**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji**

**za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021.**

Zagreb, studeni 2021. godine

|  |  |
| --- | --- |
|  | 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 -124 |
| Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO | 125-128 |

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 128 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 128 odobreni su od strane Uprave 17. studenoga 2021. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Marin Pranjić |  | mr. sc. Vedran Jakšić |
|  |  |  |
| **Direktor Sektora računovodstva** |  | **Izvršni direktor** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mr. sc. Hrvoje Čuvalo |  | mr. sc. Tamara Perko |
|  |  |  |
| **Član Uprave** |  | **Predsjednica Uprave** |

U Zagrebu 17. studenoga 2021.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2021.** | | **2020.** | |
|  | **Bilješka** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  |  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  |  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope | 5 | 153.621 | 491.662 | 153.233 | 465.352 |
| Rashodi od kamata | 6 | (44.214) | (141.458) | (55.274) | (189.626) |
| **Neto prihod od kamata** |  | **109.407** | **350.204** | **97.959** | **275.726** |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija |  | 9.403 | 23.938 | 6.766 | 18.945 |
| Rashodi od naknada i provizija |  | (1.197) | (4.665) | (769) | (1.386) |
| **Neto prihod od naknada i provizija** |  | **8.206** | **19.273** | **5.997** | **17.559** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti |  | (3.197) | (7.482) | 6.736 | (4.490) |
| Ostali prihodi |  | 5.816 | 26.496 | 3.450 | 10.697 |
|  |  | **120.232** | **388.491** | **114.142** | **299.492** |
|  |  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | 7 a) | (25.643) | (73.960) | (24.635) | (71.852) |
| Amortizacija | 7 b) | (2.865) | (8.441) | (2.436) | (7.011) |
| Ostali troškovi | 7 c) | (21.189) | (59.288) | (10.306) | (32.845) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | (140.941) | (4.331) | (36.493) | (129.860) |
| **Dobit/(gubitak) prije oporezivanja** |  | **(70.406)** | **242.471** | **40.272** | **57.924** |
| Porez na dobit |  | - | - | 1 | (228) |
| **Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja** |  | **(70.406)** | **242.471** | **40.273** | **57.696** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Dobit/(gubitak) za raspodjelu: |  |  |  |  |  |
| Vlasniku društva |  | **(70.406)** | **242.471** | **40.273** | **57.696** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021.** | | **2020.** | |
|  | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| **Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja** | **(70.406)** | **242.471** | **40.273** | **57.696** |
|  |  |  |  |  |
| **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 | (5.965) | (17.253) | 2.413 | (19.376) |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | 16 | (144) | (51) | 359 |
| Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit | 19 | 120 | (38) | 145 |
| **Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak** | **(5.930)** | **(17.277)** | **2.324** | **(18.872)** |
|  |  |  |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja** | **(5.930)** | **(17.277)** | **2.324** | **(18.872)** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja** | **(76.336)** | **225.194** | **42.597** | **38.824** |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak):** |  |  |  |  |
| **Vlasniku društva** | **(76.336)** | **225.194** | **42.597** | **38.824** |
|  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bilješka** | **30.9.2021.** | **31.12.2020.** |
|  |  | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9 | 1.402.922 | 1.659.116 |
| Depoziti kod drugih banaka | 10 | 6.535 | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama | 11 | 7.512.930 | 8.842.580 |
| Krediti ostalim korisnicima | 12 | 16.073.481 | 14.796.179 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 224.000 | 191.756 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 14 | 2.854.329 | 3.105.764 |
| Ulaganja u pridružena društva |  | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina |  | 44.591 | 46.448 |
| Preuzeta imovina | 15 | 22.545 | 25.222 |
| Ostala imovina | 16 | 40.239 | 32.140 |
| **Ukupna imovina** |  | **28.181.572** | **28.706.542** |
| **Obveze** |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 17 | 1.137.233 | 974.393 |
| Obveze po kreditima | 18 | 15.930.480 | 16.863.935 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 19 | 121.987 | 108.056 |
| Ostale obveze | 20 | 377.981 | 396.393 |
| **Ukupne obveze** |  | **17.567.681** | **18.342.777** |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |
| Osnivački kapital | 26 | 7.159.632 | 7.134.632 |
| Zadržana dobit i rezerve |  | 3.157.684 | 3.076.153 |
| Ostale rezerve |  | 41.831 | 59.108 |
| Dobit tekuće godine |  | 242.471 | 81.531 |
| Garantni fond |  | 12.273 | 12.341 |
| **Ukupni kapital i rezerve** |  | **10.613.891** | **10.363.765** |
| **Ukupne obveze i kapital i rezerve** |  | **28.181.572** | **28.706.542** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bilješka | 2021. | 2020. |
|  | 000 kuna | 000 kuna |
| **Poslovne aktivnosti** |  |  |
| Dobit prije oporezivanja | 242.471 | 57.924 |
| *Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:* |  |  |
| Amortizacija | 8.441 | 7.011 |
| Porez na dobit | - | (228) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 4.387 | 129.860 |
| Obračunane kamate | 61.690 | (206.973) |
| Odgođene naknade | (3.704) | (9.419) |
| Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima | 3.595 | 106 |
| Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti | (41.706) | (2.208) |
| *Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala* | *275.174* | *(23.927)* |
| *Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:* |  |  |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 745 | 300.126 |
| Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 1.343.040 | 438.118 |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke | (1.297.842) | 139.740 |
| Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 1.498 |
| Neto smanjenje preuzete imovine | 2.677 | 187 |
| Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke | (7.289) | (3.904) |
| Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava | 162.900 | 123.557 |
| Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja | (18.530) | 73.151 |
| **Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima** | **460.875** | **1.048.546** |
|  |  |  |
| **Ulagateljske aktivnosti** |  |  |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak | (28.520) | (2.470) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 4.700 | 22.574 |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (1.287.538) | (1.664.343) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.505.422 | 464.394 |
| 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 | (4.930) | (3.843) |
| **Neto novčana sredstva ostvarena /(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima** | **195.113** | **(1.183.240)** |
|  |  |  |
| **Financijske aktivnosti** |  |  |
| Povećanje osnivačkog kapitala | 25.000 | 25.000 |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | 939.727 | 4.553.919 |
| Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | (1.811.251) | (2.020.218) |
| Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom | - | (1.135.104) |
| Ostalo | 264 | (1.030) |
| **Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima** | **(846.260)** | **1.422.567** |
|  |  |  |
| **Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente** |  |  |
| Neto tečajne razlike | (66.277) | 177.931 |
| **Neto učinak** | **(66.277)** | **177.931** |
|  |  |  |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata | (256.549) | 1.465.804 |
|  |  |  |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti | 1.660.768 | 884.890 |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata | (256.549) | 1.465.804 |
| **Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti 9** | **1.404.219** | **2.350.694** |
| **Dopunski podaci – poslovne aktivnosti** |  |  |
| Plaćene kamate | 131.933 | 225.846 |
| Primljene kamate | 463.987 | 247.667 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Osnivački**  **kapital** | **Zadržana**  **dobit i rezerve** | **Ostale rezerve** | **Neto dobit**  **tekućeg razdoblja** | **Garantni**  **fond** | **Ukupni kapital** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Stanje 1. siječnja 2020.** | **7.109.632** | **2.921.855** | **76.610** | **154.298** | **12.186** | **10.274.581** |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 57.696 | - | **57.696** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | **-** | **-** | (18.872) | **-** | - | **(18.872)** |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (18.872) | 57.696 | - | **38.824** |
| Tečajne razlike Garantni fond | - | - | - | - | 167 | **167** |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | **25.000** |
| Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit | - | 154.298 | - | (154.298) | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 30. rujna 2020.** | **7.134.632** | **3.076.153** | **57.738** | **57.696** | **12.353** | **10.338.572** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2021.** | **7.134.632** | **3.076.153** | **59.108** | **81.531** | **12.341** | **10.363.765** |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 242.471 | - | **242.471** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (17.277) | - | - | **(17.277)** |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (17.277) | 242.471 | - | **225.194** |
| Tečajne razlike Garantni fond | - | - | - | - | (68) | **(68)** |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | **25.000** |
| Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit | - | 81.531 | - | (81.531) | - | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **7.159.632** | **3.157.684** | **41.831** | **242.471** | **12.273** | **10.613.891** |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2021.** | | **2020.** | |
|  | **Bilješka** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  |  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  |  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope | 5 | 153.308 | 490.713 | 152.957 | 464.499 |
| Rashodi od kamata | 6 | (44.210) | (141.445) | (55.274) | (189.607) |
| **Neto prihod od kamata** |  | **109.098** | **349.268** | **97.683** | **274.892** |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada i provizija |  | 8.543 | 21.488 | 6.021 | 16.760 |
| Rashodi od naknada i provizija |  | (1.197) | (4.665) | (769) | (1.386) |
| **Neto prihod od naknada i provizija** |  | **7.346** | **16.823** | **5.252** | **15.374** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti |  | (3.209) | (7.369) | 6.754 | (4.464) |
| Ostali prihodi |  | 3.764 | 20.828 | 1.526 | 5.283 |
|  |  | **116.999** | **379.550** | **111.215** | **291.085** |
|  |  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | 7 a) | (24.459) | (70.319) | (23.493) | (68.598) |
| Amortizacija | 7 b) | (2.786) | (8.204) | (2.377) | (6.762) |
| Ostali troškovi | 7 c) | (20.350) | (55.832) | (9.554) | (30.520) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | (140.971) | (4.346) | (36.490) | (129.915) |
| **Dobit/(gubitak) prije oporezivanja** |  | **(71.567)** | **240.849** | **39.301** | **55.290** |
|  |  |  |  |  |  |
| Porez na dobit |  | - | - | - | - |
| **Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja** |  | **(71.567)** | **240.849** | **39.301** | **55.290** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Dobit/(gubitak) za raspodjelu: |  |  |  |  |  |
| Vlasniku društva |  | (71.567) | 240.849 | 39.301 | 55.290 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2021.** | | **2020.** | |
|  | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| **Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja** | **(71.567)** | **240.849** | **39.301** | **55.290** |
| **Ostala sveobuhvatna dobit** |  |  |  |  |
| **Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:** |  |  |  |  |
| Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (5.967) | (16.589) | 2.203 | (18.568) |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | 16 | (144) | (51) | 359 |
| **Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak** | **(5.951)** | **(16.733)** | **2.152** | **(18.209)** |
| **Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja** | **(5.951)** | **(16.733)** | **2.152** | **(18.209)** |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja** | **(77.518)** | **224.116** | **41.453** | **37.081** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak):** |  |  |  |  |
| **Vlasniku društva** | **(77.518)** | **224.116** | **41.453** | **37.081** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bilješka** | **30.9.2021.** | **31.12.2020.** |
|  |  | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9 | 1.394.228 | 1.653.162 |
| Depoziti kod drugih banaka | 10 | 6.535 | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama | 11 | 7.512.930 | 8.842.580 |
| Krediti ostalim korisnicima | 12 | 16.073.481 | 14.796.179 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 224.000 | 191.756 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 14 | 2.801.872 | 3.053.326 |
| Ulaganja u ovisna društva |  | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva |  | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina |  | 43.571 | 45.592 |
| Preuzeta imovina | 15 | 22.545 | 25.222 |
| Ostala imovina | 16 | 35.211 | 29.082 |
| **Ukupna imovina** |  | **28.150.497** | **28.680.360** |
| **Obveze** |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 17 | 1.137.233 | 974.393 |
| Obveze po kreditima | 18 | 15.930.480 | 16.863.935 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 19 | 121.765 | 107.796 |
| Ostale obveze | 20 | 357.347 | 379.612 |
| **Ukupne obveze** |  | **17.546.825** | **18.325.736** |
| **Kapital i rezerve** |  |  |  |
| Osnivački kapital | 26 | 7.159.632 | 7.134.632 |
| Zadržana dobit i rezerve |  | 3.153.745 | 3.074.406 |
| Ostale rezerve |  | 37.173 | 53.906 |
| Dobit tekuće godine |  | 240.849 | 79.339 |
| Garantni fond |  | 12.273 | 12.341 |
| **Ukupni kapital i rezerve** |  | **10.603.672** | **10.354.624** |
| **Ukupne obveze i kapital i rezerve** |  | **28.150.497** | **28.680.360** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bilješka | 2021. | 2020. |
|  | 000 kuna | 000 kuna |
| **Poslovne aktivnosti** |  |  |
| Dobit prije oporezivanja | 240.849 | 55.290 |
| *Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:* |  |  |
| Amortizacija | 8.204 | 6.762 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 4.346 | 129.915 |
| Obračunane kamate | 61.568 | (207.160) |
| Odgođene naknade | (3.704) | (9.419) |
| Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima | 3.595 | 106 |
| Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti | (41.706) | (2.208) |
| *Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala* | *273.152* | *(26.714)* |
| *Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:* |  |  |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 745 | 300.126 |
| Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke | 1.343.040 | 438.118 |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke | (1.297.842) | 139.740 |
| Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima | - | 1.411 |
| Neto smanjenje preuzete imovine | 2.677 | 187 |
| Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke | (5.447) | (5.871) |
| Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava | 162.900 | 123.557 |
| Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja | (22.265) | 75.070 |
| **Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima** | **456.960** | **1.045.624** |
|  |  |  |
| **Ulagateljske aktivnosti** |  |  |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | (28.520) | (2.470) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 4.700 | 13.100 |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (1.284.544) | (1.661.299) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.503.422 | 461.048 |
| Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva | 5.979 | - |
| Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (4.566) | (3.640) |
| **Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima** | **196.471** | **(1.193.261)** |
|  |  |  |
| **Financijske aktivnosti** |  |  |
| Povećanje osnivačkog kapitala | 25.000 | 25.000 |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | 939.727 | 4.553.919 |
| Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | (1.811.251) | (2.020.218) |
| Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom | - | (1.135.104) |
| Ostalo | 198 | (1.877) |
| **Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima** | **(846.326)** | **1.421.720** |
|  |  |  |
| **Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente** |  |  |
| Neto tečajne razlike | (66.399) | 178.184 |
| **Neto učinak** | **(66.399)** | **178.184** |
|  |  |  |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata | (259.294) | 1.452.267 |
|  |  |  |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti | 1.654.805 | 881.966 |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca | (259.294) | 1.452.267 |
| **Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti 9** | **1.395.511** | **2.334.233** |
|  |  |  |
| Dopunski podaci – poslovne aktivnosti |  |  |
| Plaćene kamate | 131.933 | 225.846 |
| Primljene kamate | 463.883 | 246.564 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Osnivački**  **kapital** | **Zadržana**  **dobit i rezerve** | **Ostale rezerve** | **Neto dobit**  **tekućeg razdoblja** | **Garantni**  **fond** | **Ukupni kapital** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2020.** | **7.109.632** | **2.919.356** | **70.870** | **155.050** | **12.186** | **10.267.094** |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 55.290 | - | **55.290** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (18.209) | - | - | **(18.209)** |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (18.209) | 55.290 | - | **37.081** |
| Tečajne razlike Garantni fond | - | - | - | - | 167 | **167** |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | **25.000** |
| Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit | - | 155.050 | - | (155.050) | - | **-** |
| **Stanje 30. rujna 2020.** | **7.134.632** | **3.074.406** | **52.661** | **55.290** | **12.353** | **10.329.342** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2021.** | **7.134.632** | **3.074.406** | **53.906** | **79.339** | **12.341** | **10.354.624** |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 240.849 | - | **240.849** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (16.733) | - | - | **(16.733)** |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (16.733) | 240.849 | - | **224.116** |
| Tečajne razlike Garantni fond | - | - | - | - | (68) | **(68)** |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | - | **25.000** |
| Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit | - | 79.339 | - | (79.339) | - | **-** |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **7.159.632** | **3.153.745** | **37.173** | **240.849** | **12.273** | **10.603.672** |

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

1. Opći podaci

**1.1. Grupa:**

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2021. Grupa ima 386 zaposlenika (30. rujna 2020. bilo je 389 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-uiz 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.

1. Opći podaci (nastavak)

**1.2. Banka (nastavak):**

*Nadzorni odbor*

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

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

*Uprava*

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

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

Na dan 30. rujna 2021. HBOR ima 366 zaposlenika (30. rujna 2020. bilo je 368 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.

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.

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 dospijećem 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.

**2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja**

**2.1. Izjava o usklađenosti**

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2021. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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.

**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 16 Najmovi: Koncesije za najamnine u vezi s Covid-om 19 Koncesije za najamnine u vezi s Covid-om 19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021.),
* 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 – faza 2 (na snazi u EU od 1. siječnja 2021.),
* Izmjene i dopune MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju – odgoda MSFI-ja 9 (na snazi u EU od 1. siječnja 2021.).

**5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope**

Prihodi od kamata po korisnicima:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | | | Banka | | | |
|  | **2021.** | | **2020.** | | **2021.** | | **2020.** | |
|  | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Javni sektor | 36.401 | 105.907 | 34.478 | 84.916 | 36.089 | 104.959 | 34.202 | 84.063 |
| Državna trgovačka društva | 7.499 | 22.271 | 1.405 | 16.489 | 7.499 | 22.271 | 1.405 | 16.489 |
| Strane pravne osobe | 2.070 | 16.950 | 9.312 | 27.907 | 2.070 | 16.950 | 9.312 | 27.907 |
| Domaća trgovačka društva | 73.828 | 227.499 | 69.996 | 214.849 | 73.828 | 227.499 | 69.996 | 214.849 |
| Domaće financijske institucije | 24.822 | 88.799 | 33.169 | 101.827 | 24.821 | 88.798 | 33.169 | 101.827 |
| Inozemne financijske institucije | 543 | 1.455 | 2 | 106 | 543 | 1.455 | 2 | 106 |
| Zatezne kamate | 4.785 | 15.954 | 954 | 6.613 | 4.785 | 15.954 | 954 | 6.613 |
| Ostalo | 3.673 | 12.827 | 3.917 | 12.645 | 3.673 | 12.827 | 3.917 | 12.645 |
|  | **153.621** | **491.662** | **153.233** | **465.352** | **153.308** | **490.713** | **152.957** | **464.499** |

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

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | | | | | Banka | | | | | |
|  | **2021.** | | | **2020.** | | | **2021.** | | | **2020.** | | |
|  | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | | **000 kuna** | **000 kuna** | | **000 kuna** | **000 kuna** | | **000 kuna** |
|  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |
| Kamate po kreditima |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |
| - financijskim institucijama | 24.820 | 88.790 | 33.170 | | 101.830 | 24.820 | | 88.790 | 33.170 | | 101.830 |
| - ostalim korisnicima | 121.690 | 378.946 | 112.305 | | 341.146 | 121.690 | | 378.946 | 112.305 | | 341.146 |
|  | **146.510** | **467.736** | **145.475** | | **442.976** | **146.510** | | **467.736** | **145.475** | | **442.976** |
|  |  |  |  | |  |  | |  |  | |  |
| Plasmani u vrijednosne papire | 6.567 | 22.461 | 7.756 | | 22.268 | 6.254 | | 21.512 | 7.480 | | 21.415 |
| *- obveznice Republike Hrvatske* | *6.416* | *21.812* | *7.519* | | *21.770* | *6.111* | | *20.887* | *7.249* | | *20.932* |
| *- obveznice trgovačkih društava* | *50* | *147* | *46* | | *136* | *42* | | *123* | *40* | | *121* |
| *- trezorski zapisi Ministarstva financija* | *101* | *502* | *191* | | *362* | *101* | | *502* | *191* | | *362* |
| Depoziti | 544 | 1.465 | 2 | | 108 | 544 | | 1.465 | 2 | | 108 |
|  | **153.621** | **491.662** | **153.233** | | **465.352** | **153.308** | | **490.713** | **152.957** | | **464.499** |

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. iznosi 34.801 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 28.708 tisuća 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** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Domaće financijske institucije | - | 6 | - | 336 | - | 6 | - | 336 |
| Inozemne financijske institucije | 40.729 | 131.123 | 51.833 | 185.764 | 40.729 | 131.123 | 51.833 | 185.764 |
| Državne jedinice | 3.469 | 10.268 | 3.412 | 3.412 | 3.469 | 10.268 | 3.412 | 3.412 |
| Ostalo | 16 | 61 | 29 | 114 | 12 | 48 | 29 | 95 |
|  | **44.214** | **141.458** | **55.274** | **189.626** | **44.210** | **141.445** | **55.274** | **189.607** |

**6. Rashodi od kamata (nastavak)**

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | | | Banka | | | |
|  | 2021. | | 2020. | | 2021. | | 2020. | |
|  | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po kreditima | 44.076 | 140.916 | 53.972 | 161.192 | 44.076 | 140.916 | 53.972 | 161.192 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 19 | 30 | - | 25.334 | 19 | 30 | - | 25.334 |
| Depoziti | 103 | 451 | 1.273 | 2.986 | 103 | 451 | 1.273 | 2.986 |
| Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore | 16 | 61 | 29 | 114 | 12 | 48 | 29 | 95 |
|  | **44.214** | **141.458** | **55.274** | **189.626** | **44.210** | **141.445** | **55.274** | **189.607** |

Razlika između rashoda od kamata i plaćenih kamata (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na promjenu iznosa nedospjele kamate u odnosu na prethodnu godinu.

**7. Operativni troškovi**

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | | | Banka | | | |
|  | 2021. | | 2020. | | 2021. | | 2020. | |
|  | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. a) Troškovi osoblja | 25.643 | 73.960 | 24.635 | 71.852 | 24.459 | 70.319 | 23.493 | 68.598 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. b) Amortizacija | 2.865 | 8.441 | 2.436 | 7.011 | 2.786 | 8.204 | 2.377 | 6.762 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7. c) Ostali troškovi | 21.189 | 59.288 | 10.306 | 32.845 | 20.350 | 55.832 | 9.554 | 30.520 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Od čega: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Troškovi administracije* | *9.314* | *16.256* | *1.821* | *6.317* | *9.199* | *15.974* | *1.755* | *6.103* |
| *Utrošeni materijal i usluge* | *7.252* | *21.473* | *6.472* | *20.486* | *6.871* | *20.304* | *6.043* | *19.372* |
| *Ostali rashodi* | *4.623* | *21.559* | *2.013* | *6.042* | *4.280* | *19.554* | *1.756* | *5.045* |
|  | **49.697** | **141.689** | **37.377** | **111.708** | **47.595** | **134.355** | **35.424** | **105.880** |

**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** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Promjena pričuva za štete | (241) | 723 | 15 | 339 | - | - | - | - |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje | (57) | (363) | 49 | (206) | - | - | - | - |
| **Troškovi osiguravateljne djelatnosti** | **(298)** | **360** | **64** | **133** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Pričuve šteta na 30.9.2021. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 49:51. Na kraju trećeg kvartala 2021. godine, ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2020. godine za 2,7%. 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.

**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** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** | **Tekuće razdoblje** | **Kumulativ** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija | 207 | (355) | 273 | 1.732 | 204 | (360) | 270 | 1.710 |
| Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka | (2.204) | (1) | (671) | (1.183) | (2.204) | (1) | (671) | (1.183) |
| Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama | (3.335) | (15.094) | (245) | (5.797) | (3.335) | (15.094) | (245) | (5.797) |
| Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama | 176.605 | (24.679) | 9.320 | 25.356 | 176.605 | (24.679) | 9.320 | 25.356 |
| Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama | (286) | 1.133 | 4.683 | 3.568 | (286) | 1.133 | 4.683 | 3.568 |
| Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima | (3.484) | (12.732) | 24.387 | 59.458 | (3.484) | (12.732) | 24.387 | 59.458 |
| POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja | 3.878 | 45.151 | 108 | 17.584 | 3.878 | 45.151 | 108 | 17.584 |
| Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (153) | (158) | 435 | 854 | (155) | (160) | 435 | 855 |
| Rezerviranja za gubitke dužničkih VP po amortiziranom trošku | - | - | (1) | (1) | - | - | - | - |
| Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini | (2.074) | (2.281) | 50 | 600 | (2.041) | (2.299) | 49 | 639 |
| Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima | (27.913) | 1.746 | (2.797) | 29.848 | (27.913) | 1.746 | (2.797) | 29.848 |
| Rezerviranja za gubitke po garancijama | (2) | 15.207 | 835 | 1.568 | (2) | 15.207 | 835 | 1.568 |
| **Ukupno** | **141.239** | **7.937** | **36.377** | **133.587** | **141.267** | **7.912** | **36.374** | **133.606** |

**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** |
|  | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** | **1.7. - 30.9.** | **1.1. - 30.9.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rezerviranja za ostale obveze | (298) | (3.606) | 116 | (3.727) | (296) | (3.566) | 116 | (3.691) |
| **Ukupno** | (298) | (3.606) | **116** | **(3.727)** | (296) | (3.566) | **116** | **(3.691)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Sveukupno** | **140.941** | **4.331** | **36.493** | **129.860** | **140.971** | **4.346** | **36.490** | **129.915** |

**9. Novčana sredstva i računi kod banaka**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke | 1.336.345 | 1.491.187 | 1.336.345 | 1.491.187 |
| Blagajna | 1 | 5 | 1 | 5 |
| Devizni tekući računi - domaće banke | 195 | 155.772 | 186 | 155.766 |
| Devizni tekući računi - inozemne banke | 59.046 | 9.512 | 58.979 | 7.847 |
| Kunski tekući računi - domaće banke | 8.632 | 4.292 | - | - |
|  | 1.404.219 | 1.660.768 | 1.395.511 | 1.654.805 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (1.297) | (1.652) | (1.283) | (1.643) |
|  | **1.402.922** | **1.659.116** | **1.394.228** | **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. rujna 2021.** |  |  |  | **Grupa** |  |  |  | **Banka** |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 1.404.218 | - | - | **1.404.218** | 1.395.510 | - | - | **1.395.510** |
| Rezerviranja | (1.297) | - | - | **(1.297)** | (1.283) | - | - | **(1.283)** |
| **Stanje na dan**  **30. rujna 2021.** | **1.402.921** | **-** | **-** | **1.402.921** | **1.394.227** | **-** | **-** | **1.394.227** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31. prosinca 2020.** |  |  |  | **Grupa** |  |  |  | **Banka** |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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** |

**9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** | **1.1.-30.9.**  **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 | (355) | 1.160 | (360) | 1.155 |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(355)* | *1.160* | *(360)* | *1.155* |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | 9 | - | 9 |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja** | **1.297** | **1.652** | **1.283** | **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.

**10. Depoziti kod drugih banaka**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| Depoziti kod stranih banaka | 6.536 | 7.280 |
| Depoziti kod domaćih banaka | - | - |
| Obračunata kamata | - | 58 |
|  | **6.536** | **7.338** |
|  |  |  |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (1) | (1) |
|  | **6.535** | **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. rujna 2021.** | **Grupa i Banka** | | | |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 6.536 | **-** | - | **6.536** |
| Rezerviranja | (1) | **-** | - | **(1)** |
| **Stanje na dan**  **30. rujna 2021.** | **6.535** | **-** | - | **6.535** |

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

**10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Stanje 1. siječnja | 1 | 1.256 |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka | (1) | (1.268) |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(1)* | *(1.268)* |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1 | 13 |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja** | **1** | **1** |

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.

**11. Krediti financijskim institucijama**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| Dugoročni krediti po kreditnim programima | 7.592.789 | 8.765.744 |
| Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi | 7.300 | 177.574 |
| Obračunata kamata | 3.885 | 10.907 |
| Odgođena naknada po kreditima | (23.616) | (28.848) |
|  | 7.580.358 | 8.925.377 |
|  |  |  |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (67.428) | (82.797) |
|  | **7.512.930** | **8.842.580** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30. rujna 2021.** |  |  |  | **Grupa i Banka** |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 7.393.245 | 177.117 | 9.996 | **7.580.358** |
| Rezerviranja | (33.831) | (27.367) | (6.230) | **(67.428)** |
| **Stanje na dan**  **30. rujna 2021.** | **7.359.414** | **149.750** | **3.766** | **7.512.930** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31. prosinca 2020.** |  |  |  | **Grupa i Banka** |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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.** | **8.613.679** | **219.109** | **9.792** | **8.842.580** |

**11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Stanje 1. siječnja | 82.797 | 58.698 |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama | (15.094) | 23.836 |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(15.094)* | *23.836* |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (173) | 272 |
| Prijenos na kredite ostalim korisnicima | (16) | (36) |
| Unwinding – promjena uslijed proteka vremena | (86) | 27 |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja** | **67.428** | **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.

**11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| EU projekti | 205.970 | 146.416 |
| Financijsko restrukturiranje | 3.371 | 3.792 |
| Priprema izvoza | 1.010 | 1.015 |
| Investicije javnog sektora | 727.037 | 298.851 |
| Investicije privatnog sektora | 189.317 | 169.996 |
| Poduzetništvo mladih, žena i početnika | 50.585 | 31.056 |
| Obrtna sredstva | 4.104 | 1.778 |
| Obrtna sredstva – mjere COVID 19 | 67.352 | 44.457 |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 1.091.680 | 1.382.832 |
| Financiranje izvoza | 1.671.629 | 2.095.602 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 1.156.432 | 1.421.077 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 2.420.535 | 3.164.285 |
| Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata | 3.767 | 4.587 |
| Ostalo | 7.300 | 177.574 |
| Obračunata kamata | 3.885 | 10.907 |
| Odgođena naknada po kreditima | (23.616) | (28.848) |
|  | 7.580.358 | 8.925.377 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (67.428) | (82.797) |
|  | **7.512.930** | **8.842.580** |

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,42% (1. 1. do 30.9.2020.: 0,50%) 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 7.300 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 27.574 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 7.698 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 28.996 tisuća kuna).

**12. Krediti ostalim korisnicima**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| Domaća trgovačka društva | 11.870.401 | 10.388.049 |
| Državna trgovačka društva | 1.018.071 | 1.474.038 |
| Javni sektor | 5.350.529 | 4.489.021 |
| Strane pravne osobe | 368.115 | 981.652 |
| Ostali | 527.660 | 542.754 |
| Obračunata kamata | 440.782 | 484.863 |
| Odgođena naknada po kreditima | (85.218) | (88.468) |
|  | 19.490.340 | 18.271.909 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (3.416.859) | (3.475.730) |
|  | **16.073.481** | **14.796.179** |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30. rujna 2021.** | **Grupa i Banka** | | | | |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 13.124.170 | 1.282.550 | 3.673.336 | 1.410.284 | **19.490.340** |
| Rezerviranja | (395.008) | (450.283) | (2.351.593) | (219.975) | **(3.416.859)** |
| **Stanje na dan**  **30. rujna 2021.** | **12.729.162** | **832.267** | **1.321.743** | **1.190.309** | **16.073.481** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31. prosinca 2020.** | **Grupa i Banka** | | | | |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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.** | **11.126.079** | **1.089.538** | **1.495.922** | **1.084.640** | **14.796.179** |

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **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 | (24.679) | 69.861 |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(24.679)* | *69.861* |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 2.027 | 479 |
| Otpis | (24.115) | (384) |
| Prestanak priznavanja zbog svođenja na fer vrijednost | (48.019) | - |
| Donos sa kredita financijskim institucijama | 16 | 36 |
| Unwinding – promjena uslijed proteka vremena | 19.085 | 40.997 |
| Preuzimanje nekretnine | - | (6.198) |
| Zamjena potraživanja | (737) | - |
| Donos isključenih kamata i ostalo | 17.551 | 5.865 |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja** | **3.416.859** | **3.475.730** |

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.

**12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| EU projekti | 258.206 | 115.740 |
| Financijsko restrukturiranje | 1.196.740 | 834.309 |
| Priprema izvoza | 95.825 | 38.528 |
| Investicije javnog sektora | 1.362.629 | 878.539 |
| Investicije privatnog sektora | 697.255 | 509.264 |
| Poduzetništvo mladih, žena i početnika | 28.286 | 13.111 |
| Obrtna sredstva | 566.009 | 347.833 |
| Obrtna sredstva – mjere COVID 19 | 1.556.058 | 608.444 |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 2.563.874 | 2.847.070 |
| Financiranje izvoza | 4.560.659 | 5.377.356 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 4.658.647 | 4.535.276 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 1.296.597 | 1.503.037 |
| Ostalo | 293.991 | 267.007 |
| Obračunata kamata | 440.782 | 484.863 |
| Odgođena naknada po kreditima | (85.218) | (88.468) |
|  | 19.490.340 | 18.271.909 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (3.416.859) | (3.475.730) |
|  | **16.073.481** | **14.796.179** |

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,78% (1.1. do 30.9.2020.: 1,66%).

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

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
| ***Krediti po FVRDG:*** |  |  |
| Mezzanine krediti | 15.905 | 2.658 |
|  | **15.905** | **2.658** |
|  |  |  |
| ***Ulaganja u investicijske fondove:*** |  |  |
| Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG | 207.747 | 188.289 |
|  | **207.747** | **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** |
|  | **224.000** | **191.756** |

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju i fer vrijednost iznosi 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna), koje se odnose na trgovačko društvo Vinka d.d. Vinkovci, HBOR je isknjižio iz poslovnih knjiga nakon što je društvo brisano iz sudskog registra dana 10. rujna 2021.

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

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| ***Dužnički vrijednosni papiri:*** |  |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:** |  |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.361.626 | 1.519.381 | 1.311.881 | 1.469.742 |
| Obveznice trgovačkih društava | 2.391 | 2.355 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.449.912 | 1.537.395 | 1.449.912 | 1.537.395 |
| Obračunata kamata | 11.804 | 17.663 | 11.483 | 17.219 |
|  | **2.825.733** | **3.076.794** | **2.773.276** | **3.024.356** |
|  |  |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:** |  |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | 530 | 564 | 530 | 564 |
| Zamjenjive obveznice – CB | 1.393 | 1.307 | 1.393 | 1.307 |
| Obračunata kamata | 259 | 391 | 259 | 391 |
|  | **2.182** | **2.262** | **2.182** | **2.262** |
|  |  |  |  |  |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri:*** |  |  |  |  |
| **Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:** |  |  |  |  |
| Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT | 45 | 43 | 45 | 43 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | 26.369 | 26.665 | 26.369 | 26.665 |
|  | **26.414** | **26.708** | **26.414** | **26.708** |
|  | **2.854.329** | **3.105.764** | **2.801.872** | **3.053.326** |

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.393 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. rujna 2021.** |  |  |  | **Grupa** |  |  |  | **Banka** |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bruto iznos | 2.826.475 | - | 1.440 | **2.827.915** | 2.774.018 | - | 1.440 | **2.775.458** |
| **Stanje na dan**  **30. rujna 2021.** | **2.826.475** | **-** | **1.440** | **2.827.915** | **2.774.018** | **-** | **1.440** | **2.775.458** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31. prosinca 2020.** |  |  |  | **Grupa** |  |  |  | **Banka** |
|  | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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** |

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Stanje 1. siječnja | 4.582 | 3.355 | 4.499 | 3.283 |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (158) | 1.193 | (160) | 1.182 |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(158)* | *1.193* | *(160)* | *1.182* |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (15) | 34 | (15) | 34 |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja** | **4.409** | **4.582** | **4.324** | **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.

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **Datum izdanja** | **Datum dospijeća** | **Kamatna stopa (%)** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  |  |  |  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Dužnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | |  |  |  |  |  |  |
| *Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:* | | |  |  |  |  |  |
| RHMF-O-227E | 22.7.2011. | 22.7.2022. | 6,5 | 149.637 | 157.527 | 149.637 | 157.527 |
| RHMF-O-247E | 10.7.2013. | 10.7.2024. | 5,75 | 49.143 | 17.857 | 44.101 | 12.608 |
| RHMF-O222E | 5.2.2019. | 5.2.2022. | 0,5 | 15.009 | 15.149 | 15.009 | 15.149 |
| *Obveznice Republike Hrvatske u valuti:* | |  |  |  |  |  |  |
| XS1117298916 | 11.3.2015. | 11.3.2025. | 3,0 | 313.692 | 321.176 | 313.692 | 321.176 |
| XS1843434876 | 19.6.2019. | 19.10.2029. | 1,125 | 15.433 | 15.829 | 15.433 | 15.829 |
| XS1028953989 | 17.06.2020. | 17.06.2031. | 1,500 | 54.650 | 56.627 | 54.650 | 56.627 |
| *Obveznice Republike Hrvatske u kunama:* | |  |  |  |  |  |  |
| RHMF-O-257A | 9.7.2015. | 9.7.2025. | 4,5 | 9.754 | 9.982 | - | - |
| RHMF-O-26CA | 14.12.2015. | 14.12.2026. | 4,25 | 45.927 | 46.380 | 36.335 | 36.709 |
| RHMF-O-217A | 8.7.2016. | 8.7.2021. | 2,75 | - | 221.281 | - | 219.251 |
| RHMF-O-222A | 7.2.2017. | 7.2.2022. | 2,25 | 70.541 | 71.663 | 70.541 | 71.663 |
| RHMF-O-282A | 7.2.2017. | 7.2.2028. | 2,875 | 13.787 | 13.786 | 11.597 | 11.591 |
| RHMF-O-023BA | 27.11.2017. | 27.11.2023. | 1,75 | 510.965 | 462.464 | 510.965 | 462.464 |
| RHMF-O-297A | 9.7.2018. | 9.7.2029. | 2,38 | 3.471 | 3.445 | - | - |
| RHMF-O-34BA | 27.11.2019. | 27.11.2034. | 1,00 | 11.088 | 7.975 | - | - |
| RHMF-O-403E | 3.3.2020. | 3.3.2040. | 1,25 | 8.608 | 9.092 | - | - |
| RHMF-O-253A | 3.3.2020. | 3.3.2025. | 0,25 | 80.222 | 79.526 | 80.222 | 79.526 |
| RHMF-O-24BA 27.11.2019. 27.11.2024. | | | 0,25 | 9.699 | 9.622 | 9.699 | 9.622 |
| *Obveznice trgovačkih društava u kunama:* | | |  |  |  |  |  |
| JDGL-O-24XA | 18.12.2019. | 18.12.2024. | 1,75 | 1.013 | 977 | - | - |
| HRATGRO25CA5 | 11.12.2020. | 11.12.2025. | 0,88 | 1.378 | 1.378 | - | - |
| Trezorski zapisi, kunski do 364 dana | |  | (0,000-0,008) | 1.299.984 | 1.009.812 | 1.299.984 | 1.009.812 |
| Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana | |  | ( 0,010) | 149.928 | 527.583 | 149.928 | 527.583 |
| Obračunata kamata |  |  |  | 11.804 | 17.663 | 11.483 | 17.219 |
|  |  |  |  | **2.825.733** | **3.076.794** | **2.773.276** | **3.024.356** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | |  |  |  |  |  |  |
| *Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:* | | |  |  |  |  |  |
| LNGU-O-31AE | 24.7.2015. | 15.10.2031. | 4,5 | 530 | 564 | 530 | 564 |
| *Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:* | | | |  |  |  |  |
| Fortenova Group TopCo B.V. | 1.4.2019. | 1.4.2029. | 2,5 | 1.393 | 1.307 | 1.393 | 1.307 |
| Obračunata kamata |  |  |  | 259 | 391 | 259 | 391 |
|  |  |  |  | **2.182** | **2.262** | **2.182** | **2.262** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | |  |  |  |  |  |  |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | | |  | 45 | 43 | 45 | 43 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | | |  | 26.369 | 26.665 | 26.369 | 26.665 |
|  |  |  |  | **26.414** | **26.708** | **26.414** | **26.708** |
| **Ukupno** |  |  |  | **2.854.329** | **3.105.764** | **2.801.872** | **3.053.326** |

15. Preuzeta imovina

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Grupa i Banka | |
|  | 30. rujna 2021. | 31. prosinca 2020. |
|  | 000 kuna | 000 kuna |
|  |  |  |
| Preuzeta imovina | 22.545 | 25.222 |
|  | **22.545** | **25.222** |

U izvještajnom razdoblju 2021. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 6.890 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 6.890 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 1.640 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.640 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 3.681 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 3.681 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 1.569 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.569 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 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 trećeg kvarala 2021. iznosi 6.890 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 8.111 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 13.609 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 5.498 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 486 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 841 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 6.784 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 2.793 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 27.474 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).

16. Ostala imovina

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Potraživanja po naknadama | 25.848 | 28.052 | 25.848 | 28.052 |
| Ostala potraživanja | 10.093 | 11.058 | 10.092 | 11.058 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 2.183 | 2.315 | 1.903 | 2.115 |
| Obračunati prihodi | 25.083 | 17.684 | 25.083 | 17.685 |
| Potraživanja po premijama | 2.670 | 1.718 | - | - |
| Potraživanja po provizijama od reosiguranja | 1.504 | 854 | - | - |
| Potraživanja po naknadama za procjenu rizika | 419 | 350 | - | - |
| Odgođena porezna imovina | 241 | - | - | - |
| Imovina u najmu | 1.308 | 2.867 | 1.308 | 2.828 |
| Ostala imovina | 3.195 | 1.778 | 3.069 | 1.740 |
|  | 72.544 | 66.676 | 67.303 | 63.478 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (32.305) | (34.536) | (32.092) | (34.396) |
|  | **40.239** | **32.140** | **35.211** | **29.082** |

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 1.558 tisuća kuna za Grupu i 1.520 tisuća kuna za Banku.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30. rujna 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 | 7.574 | 76 | 32.862 | 21 | **40.533** | 2.981 | 76 | 32.862 | 21 | **35.940** |
| Rezerviranja | (232) | (9) | (32.059) | (5) | **(32.305)** | (19) | (9) | (32.059) | (5) | **(32.092)** |
| **Stanje na dan 30. rujna 2021.** | **7.342** | **67** | **803** | **16** | **8.228** | **2.962** | **67** | **803** | **16** | **3.848** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |

16. Ostala imovina (nastavak)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Potraživanja po naknadama | 25.848 | 28.052 | 25.848 | 28.052 |
| Ostala potraživanja | 10.093 | 11.058 | 10.092 | 11.058 |
| Potraživanja po premijama | 2.670 | 1.718 | - | - |
| Potraživanja po provizijama od reosiguranja | 1.504 | 854 | - | - |
| Potraživanja po naknadama za procjenu rizika | 419 | 350 | - | - |
|  | 40.534 | 42.032 | 35.940 | 39.110 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (32.305) | (34.536) | (32.092) | (34.396) |
| **Imovina koja je izložena kreditnom riziku** | **8.229** | **7.496** | **3.848** | **4.714** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Stanje 1. siječnja | 34.536 | 35.570 | 34.396 | 35.436 |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini | (2.281) | (1.032) | (2.299) | (1.001) |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(2.281)* | *(1.032)* | *(2.299)* | *(1.001)* |
| Preuzimanje nekretnine | - | (2) | - | (2) |
| Otpis | (1) | - | (1) | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (4) | (37) | (4) | (37) |
| Ostala usklađenja | 55 | 37 | - | - |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja** | **32.305** | **34.536** | **32.092** | **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.

17. Obveze po depozitima

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| Depoziti banaka | 697.613 | 626.261 |
| Devizni redovni računi trgovačkih društava | 6 | 6 |
| Devizni račun Ministarstva financija RH | 6.561 | 9.114 |
| Devizni namjenski računi trgovačkih društava | 59.365 | 25.657 |
| Devizni posebni računi stranih financijskih institucija | 4.177 | 5.685 |
| Depoziti državnih institucija | 339.256 | 279.208 |
| Ostali depoziti | 30.255 | 28.462 |
|  | **1.137.233** | **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 6.561 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. rujna 2021. iznosi 4.177 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 5.685 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

**18. Obveze po kreditima**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Grupa i Banka** | |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| Stanje 1. siječnja | 16.852.094 | 14.385.635 |
| Novi krediti | 939.727 | 4.994.515 |
| Povrat kredita | (1.811.251) | (2.664.047) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika | (71.308) | 135.991 |
|  | 15.909.262 | 16.852.094 |
| Obračunata kamata | 45.319 | 40.720 |
| Odgođena naknada | (24.101) | (28.879) |
|  | **15.930.480** | **16.863.935** |

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

**19.** **Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Rezerviranje za garancije i preuzete obveze | 63.091 | 45.556 | 63.091 | 45.556 |
| Rezerviranje za ostale obveze | 58.896 | 62.500 | 58.674 | 62.240 |
|  | **121.987** | **108.056** | **121.765** | **107.796** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** | **1.1.-30.9.**  **2021.** | **1.1.-31.12.**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Stanje 1. siječnja | 45.556 | 57.716 | 45.556 | 57.716 |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama | 15.207 | 2.184 | 15.207 | 2.184 |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *15.207* | *2.184* | *15.207* | *2.184* |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama | 1.746 | (13.998) | 1.746 | (13.998) |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *1.746* | *(13.998)* | *1.746* | *(13.998)* |
| Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke | 582 | (346) | 582 | (346) |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze** | **63.091** | **45.556** | **63.091** | **45.556** |
| Stanje 1. siječnja | 62.500 | 63.064 | 62.240 | 62.915 |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama | (3.606) | (4.230) | (3.566) | (4.341) |
| *Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)* | *(3.606)* | *(4.230)* | *(3.566)* | *(4.341)* |
| Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak) | - | 3.666 | - | 3.666 |
| Ostalo | 2 | - | - | - |
| **Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama** | **58.896** | **62.500** | **58.674** | **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 1.871 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 8.492 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 60.710 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 35.683 tisuća kuna), javni sektor iznos od 292 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.286 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 218 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 95 tisuća kuna).

20. Ostale obveze

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a) | 136.596 | 139.722 | 136.596 | 139.722 |
| Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b) | 200.293 | 198.715 | 200.293 | 198.715 |
| Obveze za isplatu plaća i naknada | 7.938 | 8.382 | 7.688 | 8.146 |
| Obveze prema dobavljačima | 1.599 | 2.090 | 1.517 | 2.017 |
| Obveze po više naplaćenim potraživanjima | 7.592 | 24.342 | 7.592 | 24.342 |
| Prijenosne premije | 4.651 | 3.650 | - | - |
| Pričuve šteta | 5.704 | 5.584 | - | - |
| Pričuve za povratne premije | 1.379 | 1.143 | - | - |
| Obveze prema reosiguravateljima | 5.679 | 3.277 | - | - |
| Odgođena porezna obveza | 940 | 819 | - | - |
| Porez na dobit-tekuća obveza | - | 151 | - | - |
| Obveze po osnovi najma | 1.736 | 3.453 | 1.347 | 2.893 |
| Ostale obveze | 3.839 | 5.065 | 2.279 | 3.777 |
| Derivativne financijske obveze (c) | 35 | - | 35 | - |
|  | **377.981** | **396.393** | **357.347** | **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 133.247 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 2.989 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 360 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 4.715 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 200.293 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 71.875 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 74.659 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 128.418 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 124.056 tisuća kuna).

(c) Derivativne financijske obveze

Na dan 30. rujna 2021. iskazana je negativna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 35 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća 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. rujna**  **2021.** | **31. prosinca**  **2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 169.577 | 126.469 |
| Izdane garancije u devizama | 328.385 | 331.815 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.261.817 | 4.779.853 |
| Otvoreni akreditivi | - | 1.472 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.974 | 48.236 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 332.596 | 287.683 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 6.471 | 9.487 |
|  | 5.146.820 | 5.585.015 |
| Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | (63.091) | (45.556) |
|  | **5.083.729** | **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. rujna 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 | 4.261.998 | 71.389 | 346.063 | 80.329 | - | **4.759.779** |
| Rezerviranja | (8.566) | (334) | (32.663) | (21.527) | - | **(63.091)** |
| **Stanje na dan**  **30. rujna 2021.** | **4.253.432** | **71.055** | **313.400** | **58.802** | **-** | **4.696.689** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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.

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 31% 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 dospijeća ugovorenih preuzetih obveza.

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

1. Transakcije s povezanim stranama

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **Izloženost** | **Obveze** | **Izloženost** | | **Obveze** |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** | **31. prosinca 2020.** | |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | |
| Vlasnik | 3.268.604 | 1.751.435 | 3.560.948 | 1.775.799 | |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 4.635.071 | 233.387 | 3.424.357 | 169.844 | |
| Državna trgovačka društva | 1.023.910 | 39 | 1.535.839 | 1.322 | |
| Pridružena društva | 7 | - | 7 | 5 | |
| Ključni članovi rukovodstva | 3.448 | 2.391 | 253 | 2.204 | |
| **Ukupno** | **8.931.040** | **1.987.252** | **8.521.404** | **1.949.174** | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **Prihodi** | **Rashodi** | **Prihodi** | **Rashodi** |
|  | **1.1. – 30.9. 2021.** | **1.1. – 30.9. 2021.** | **1.1. – 30.9. 2020.** | **1.1. – 30.9. 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Vlasnik | 39.110 | 24.600 | 40.679 | 3.967 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 65.895 | 2.049 | 76.857 | 4.983 |
| Državna trgovačka društva | 41.076 | 52.712 | 19.904 | 3.379 |
| Pridružena društva | 26 | - | - | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 3.711 | 6.511 | 59 | 6.004 |
| **Ukupno** | **149.818** | **85.872** | **137.499** | **18.333** |

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | **Izloženost** | **Obveze** | **Izloženost** | | **Obveze** |
|  | **30. rujna**  **2021.** | **30. rujna**  **2021.** | **31. prosinca 2020.** | **31. prosinca 2020.** | |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | |
| Vlasnik | 3.268.604 | 1.751.435 | 3.560.948 | 1.775.799 | |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 4.584.967 | 233.310 | 3.371.905 | 169.665 | |
| Državna trgovačka društva | 1.023.908 | 36 | 1.535.832 | 1.319 | |
| Ovisna društva | 36.124 | - | 36.124 | - | |
| Pridružena društva | 7 | - | 7 | 5 | |
| Ključni članovi rukovodstva | 3.448 | 2.276 | 253 | 2.096 | |
| **Ukupno** | **8.917.058** | **1.987.057** | **8.505.069** | **1.948.884** | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | **Prihodi** | **Rashodi** | **Prihodi** | **Rashodi** |
|  | **1.1. – 30.9. 2021.** | **1.1. – 30.9. 2021.** | **1.1. – 30.9. 2020.** | **1.1. – 30.9. 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| Vlasnik | 39.110 | 24.600 | 40.679 | 3.967 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 64.964 | 2.020 | 75.990 | 4.964 |
| Državna trgovačka društva | 41.076 | 52.672 | 19.904 | 3.339 |
| Ovisna društva | - | - | - | - |
| Pridružena društva | 26 | 1 | - | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 3.711 | 5.344 | 58 | 4.928 |
| **Ukupno** | **148.887** | **84.637** | **136.631** | **17.198** |

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.

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | Banka | |
|  | **30. rujna**  2021. | 31. prosinca 2020. | **30. rujna**  2021. | 31. prosinca 2020. |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Republika Hrvatska | 6.688.508 | 5.150.786 | 6.685.898 | 5.148.197 |
| Državne agencije | 602.132 | 608.048 | 602.132 | 608.048 |
| **Ukupno** | **7.290.640** | **5.758.834** | **7.288.030** | **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 Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 6.451 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 5.887 tisuća kuna), a za Banku iznosi 5.341 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 4.868 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu iznose 60 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 117 tisuća kuna), a za Banku 3 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 60 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

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, Banka 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 Banke u rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nastoji se osigurati kvalitetan, integriran i sveobuhvatan sustav upravljanja navedenim rizicima.

**Rizik likvidnosti**

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

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Grupa je uspostavila sustav limita i signala ranog upozorenja te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost 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.

**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 Banka prati otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, Banka 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**

Banka 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.

**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 osiguranja neprekidnosti poslovanja uslijed nemogućnosti uporabe potresom oštećene glavne poslovne zgrade Banke kao i pridržavanja mjera zaštite uslijed pandemije, za radnike je omogućen nastavak rada od kuće.

**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.

**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.

**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 odboraza 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, a uz njega propisane su 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 3.000 tisuća kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (za kredite ispod 3.000 tisuća kuna). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „portfelju malih kredita“, a sadrži sedam modela bodovanja: plasmani do 300 tisuća kuna za trgovačka društva, obrtnike i poljoprivrednike, plasmani početnicima do 300 tisuća kuna, plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za trgovačka društva, plasmani početnicima od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna, plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za sve ostale poduzetnike, plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za trgovačka društva i plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za početnike i 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.

**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 Banka 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. Banka je razmotrila svaki pojedinačni zahtjev za dodatnim reprogramom/restrukturiranjem duga nakon isteka moratorija.

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,
* te izravne kredite za posebno pogođene klijente koji posluju u strateškoj grani turizam.

**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 prošle i ove 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, međutim iznimno dobra turistička sezona zaustavila je rast negativnih posljedica pandemije COVID-19 na portfelj Banke koji je značajnim dijelom izložen turizmu i industrijama koje ga podupiru. Banka će i nadalje u budućim periodima pratiti gospodarsko okruženje te reagirati dodatnim umanjenjima vrijednosti kao posljedici dugotrajnosti pandemije COVID-19.

**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 dospijećima. 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 umanjenja vrijednosti**

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

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

* 1. stupanj - obuhvaća sve klijente niskog kreditnog rizika i klijente kod kojih je procijenjeno da nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
* 2. stupanj - obuhvaća sve klijente kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
* 3. stupanj - obuhvaća klijente u statusu neispunjavanja obveza odnosno klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti,
* te 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.

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.2. Procjena umanjenja 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 dospijeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan.

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

**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 slijedeći elementi:

* priznato je umanjenje 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.

Svifinancijski 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.

**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 dospijeća pojedine izloženosti.

**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 rejtinzi 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 rejtinzi 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 dospijeća, a maksimalno do posljednjeg datuma dospijeća izloženosti (tenora).

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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.

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.2. Procjena umanjenja 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 umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi, financijski instrumenti su grupirani u sljedeće skupine, i to na temelju zajedničkih obilježja kreditnog rizika, radi lakše procjene značajnog povećanja kreditnog rizika:

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

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

**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%.

**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**

Banka 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. Banka nastoji izbjeći pretjeranu koncentraciju kreditnog rizika te povoljnijim uvjetima i novim kreditnim programima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu s državnom strategijom razvoja pojedinih djelatnosti.

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. rujna 2021. za Grupu i Banku iznosi 2.262.964 (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.

**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 Banke se trenutno ne koristi, odnosno izloženost ne prelazi 25% kapitala u poslovanju niti sa jednom bankom.

**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.

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. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**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 Banke 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.

**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

**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 pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog. Za poduzetnike u sektoru turizam koji je snažno pogođen krizom izazvanom pandemijom koronavirusa tijekom 2020. godine je omogućeno izravno kreditiranje 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.

Tijekom 2021. godine omogućeno je izravno kreditiranje likvidnosti poduzetnika kojima su potrebna obrtna sredstva. Radi se o klijentima pogođenima potresom te klijentima koji posluju ili ulažu u Sisačko-moslavačku županiju i klijentima koji su pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 70%

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

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

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

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

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

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.9. 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).

**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 umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | Banka | |
|  | **Neto najveća izloženost**  **30. rujna**  **2021.** | **Neto najveća izloženost**  **31. prosinca 2020.** | **Neto najveća izloženost**  **30. rujna**  **2021.** | **Neto najveća izloženost**  **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.402.921 | 1.659.111 | 1.394.227 | 1.653.157 |
| Depoziti kod drugih banaka | 6.535 | 7.337 | 6.535 | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama | 7.512.930 | 8.842.580 | 7.512.930 | 8.842.580 |
| Krediti ostalim korisnicima | 16.073.481 | 14.796.179 | 16.073.481 | 14.796.179 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 15.905 | 2.956 | 15.905 | 2.956 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.827.915 | 3.079.056 | 2.775.458 | 3.026.618 |
| Ostala imovina | 8.228 | 7.496 | 3.848 | 4.714 |
| **Ukupno** | **27.847.915** | **28.394.715** | **27.782.384** | **28.333.541** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 167.881 | 125.204 | 167.881 | 125.204 |
| Izdane garancije u devizama | 295.899 | 314.842 | 295.899 | 314.842 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | 1.472 | - | 1.472 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.232.909 | 4.752.535 | 4.232.909 | 4.752.535 |
| **Ukupno** | **4.696.689** | **5.194.053** | **4.696.689** | **5.194.053** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.544.604** | **33.588.768** | **32.479.073** | **33.527.594** |

**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**  **30. rujna 2021.** | **Republika Hrvatska** | **Zemlje Europske unije** | **Ostale**  **zemlje** | **Ukupno** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.343.962 | 48.264 | 10.695 | 1.402.921 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 6.535 | - | 6.535 |
| Krediti financijskim institucijama | 7.512.930 | - | - | 7.512.930 |
| Krediti ostalim korisnicima | 15.781.529 | - | 291.952 | 16.073.481 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 15.905 | - | - | 15.905 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.826.475 | 1.440 | - | 2.827.915 |
| Ostala imovina | 5.649 | 252 | 2.327 | 8.228 |
| **Ukupno** | **27.486.450** | **56.491** | **304.974** | **27.847.915** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 167.881 | - | - | 167.881 |
| Izdane garancije u devizama | 295.899 | - | - | 295.899 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.229.715 | - | 3.194 | 4.232.909 |
| **Ukupno** | **4.693.495** | **-** | **3.194** | **4.696.689** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.179.945** | **56.491** | **308.168** | **32.544.604** |

**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**  **31. prosinca 2020.** | **Republika Hrvatska** | **Zemlje Europske unije** | **Ostale**  **zemlje** | **Ukupno** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.651.267 | 7.532 | 312 | 1.659.111 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 7.337 | - | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama | 8.842.580 | - | - | 8.842.580 |
| Krediti 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** |

**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  30. rujna 2021. | Republika Hrvatska | Zemlje Europske unije | Ostale  zemlje | Ukupno |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.335.268 | 48.264 | 10.695 | 1.394.227 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 6.535 | - | 6.535 |
| Krediti financijskim institucijama | 7.512.930 | - | - | 7.512.930 |
| Krediti ostalim korisnicima | 15.781.529 | - | 291.952 | 16.073.481 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 15.905 | - | - | 15.905 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.774.018 | 1.440 | - | 2.775.458 |
| Ostala imovina | 3.843 | 1 | 4 | 3.848 |
| **Ukupno** | **27.423.493** | **56.240** | **302.651** | **27.782.384** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 167.881 | - | - | 167.881 |
| Izdane garancije u devizama | 295.899 | - | - | 295.899 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.229.715 | - | 3.194 | 4.232.909 |
| **Ukupno** | **4.693.495** | **-** | **3.194** | **4.696.689** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.116.988** | **56.240** | **305.845** | **32.479.073** |

**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  31. prosinca 2020. | Republika Hrvatska | Zemlje Europske unije | Ostale  zemlje | Ukupno |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.645.313 | 7.532 | 312 | 1.653.157 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 7.337 | - | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama | 8.842.580 | - | - | 8.842.580 |
| Krediti 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** |

**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, netoizloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

| **Grupa** | **Neto najveća izloženost** | **Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja** | **Neto najveća izloženost** | **Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **30. rujna 2021.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 11.103.320 | - | 13.600.142 | - |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 1.992.809 | 1.021.067 | 1.927.789 | 1.136.584 |
| Turizam | 3.992.508 | 727.931 | 3.821.623 | 560.776 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 2.567.644 | 570.983 | 2.308.679 | 645.451 |
| Brodogradnja | 1.500.802 | 92.045 | 1.262.057 | 42.694 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 573.832 | 185.493 | 564.526 | 173.996 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 1.023.940 | 177.185 | 1.024.670 | 139.475 |
| Građevinarstvo | 2.897.499 | 163.801 | 2.442.149 | 185.442 |
| Ostala industrija | 676.878 | 188.809 | 422.415 | 161.533 |
| Javna uprava | 2.816.801 | 2.813.465 | 3.065.554 | 3.064.916 |
| Obrazovanje | 32.842 | 30.861 | 36.722 | 34.084 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 244.072 | 44.317 | 203.214 | 44.217 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 88.763 | 23.087 | 95.217 | 24.827 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 177.591 | 132.584 | 168.235 | 53.238 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 422.271 | 385.680 | 439.106 | 260.851 |
| Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica | 268.171 | 60.562 | 219.756 | 21.954 |
| Ostalo | 2.164.861 | 285.840 | 1.986.914 | 306.054 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.544.604** | **6.903.710** | **33.588.768** | **6.856.092** |

**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, netoizloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

| Banka | Neto najveća izloženost | Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja | Neto najveća izloženost | Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **30. rujna 2021.** | **30. rujna 2021.** | **31. prosinca 2020.** | **31. prosinca 2020.** |
|  | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
|  |  |  |  |  |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 11.092.049 | - | 13.593.044 | - |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 1.992.809 | 1.021.067 | 1.927.789 | 1.136.584 |
| Turizam | 3.992.508 | 727.931 | 3.821.623 | 560.776 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 2.567.571 | 570.910 | 2.308.501 | 645.273 |
| Brodogradnja | 1.500.802 | 92.045 | 1.262.057 | 42.694 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 573.611 | 185.271 | 564.506 | 173.976 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 1.023.844 | 177.089 | 1.024.593 | 139.397 |
| Građevinarstvo | 2.897.207 | 163.510 | 2.441.981 | 185.274 |
| Ostala industrija | 676.617 | 188.547 | 422.077 | 161.194 |
| Javna uprava | 2.766.669 | 2.763.333 | 3.015.472 | 3.014.834 |
| Obrazovanje | 32.842 | 30.861 | 36.722 | 34.084 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 243.966 | 44.210 | 203.139 | 44.142 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 88.763 | 23.088 | 95.217 | 24.828 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 177.591 | 132.584 | 168.235 | 53.238 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 420.752 | 384.161 | 437.600 | 259.346 |
| Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica | 268.171 | 60.562 | 219.756 | 21.954 |
| Ostalo | 2.163.301 | 284.281 | 1.985.282 | 304.422 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.479.073** | **6.849.450** | **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.

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. rujna 2021. za Grupu iznosi 25.640.894 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.732.676 tisuća kuna), a za Banku iznosi 25.629.623 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.725.578 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. rujna 2021. za Grupu iznosi 6.903.710 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.856.092 tisuća kuna), a za Banku 6.849.450 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.802.016 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. rujna 2021. iznos kreditnog rizika od 4.323.133 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2020.: 4.623.158 tisuća kuna) i 4.273.076 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 492.441 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 537.474 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 821.227 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 807.097 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 186.117 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 204.135 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 15 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 13 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.823.333 tisuća kuna za Grupu i 2.773.276 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.

**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**  **30. rujna 2021.** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 1** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 2** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 3** | **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** |
|  | **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 | 1.402.921 | - | - | - | - | 1.402.921 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 6.535 | - | - | - | - | 6.535 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 7.359.414 | 149.750 | 3.766 | - | - | 7.512.930 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti ostalim korisnicima | 12.729.162 | 832.267 | 1.321.743 | 1.190.309 | - | 16.073.481 | 3.080.913 | 107.797 | 244.703 | 34.003 | - | 3.467.416 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 15.905 | 15.905 | - | - | - | - | 15.905 | 15.905 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.826.475 | - | 1.440 | - | - | 2.827.915 | 2.826.475 | - | 1.440 | - | - | 2.827.915 |
| Ostala imovina | 7.342 | 67 | 803 | 16 | - | 8.228 | 2.230 | 67 | 801 | 16 | - | 3.114 |
| **Ukupno** | **24.331.849** | **982.084** | **1.327.752** | **1.190.325** | **15.905** | **27.847.915** | **5.909.618** | **107.864** | **246.944** | **34.019** | **15.905** | **6.314.350** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 67.821 | 32.403 | 67.657 | - | - | 167.881 | 31.533 | 27.408 | 32.015 | - | - | 90.956 |
| Izdane garancije u devizama | 49.780 | 376 | 245.743 | - | - | 295.899 | 36.459 | - | 92.094 | - | - | 128.553 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.135.831 | 38.276 | - | 58.802 | - | 4.232.909 | 363.925 | 3.952 | - | 1.974 | - | 369.851 |
| **Ukupno** | **4.253.432** | **71.055** | **313.400** | **58.802** | **-** | **4.696.689** | **431.917** | **31.360** | **124.109** | **1.974** | **-** | **589.360** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **28.585.281** | **1.053.139** | **1.641.152** | **1.249.127** | **15.905** | **32.544.604** | **6.341.535** | **139.224** | **371.053** | **35.993** | **15.905** | **6.903.710** |

**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**  **31. prosinca 2020.** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 1** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 2** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 3** | **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** |
|  | **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 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 8.613.679 | 219.109 | 9.792 | - | - | 8.842.580 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti 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** |

**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**  **30. rujna 2021.** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 1** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 2** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 3** | **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** |
|  | **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 | 1.394.227 | - | - | - | - | 1.394.227 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 6.535 | - | - | - | - | 6.535 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 7.359.414 | 149.750 | 3.766 | - | - | 7.512.930 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti ostalim korisnicima | 12.729.162 | 832.267 | 1.321.743 | 1.190.309 | - | 16.073.481 | 3.080.913 | 107.797 | 244.703 | 34.003 | - | 3.467.416 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 15.905 | 15.905 | - | - | - | - | 15.905 | 15.905 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.774.018 | - | 1.440 | - | - | 2.775.458 | 2.774.018 | - | 1.440 | - | - | 2.775.458 |
| Ostala imovina | 2.962 | 67 | 803 | 16 | - | 3.848 | 427 | 67 | 801 | 16 | - | 1.311 |
| **Ukupno** | **24.266.318** | **982.084** | **1.327.752** | **1.190.325** | **15.905** | **27.782.384** | **5.855.358** | **107.864** | **246.944** | **34.019** | **15.905** | **6.260.090** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 67.821 | 32.403 | 67.657 | - | - | 167.881 | 31.533 | 27.408 | 32.015 | - | - | 90.956 |
| Izdane garancije u devizama | 49.780 | 376 | 245.743 | - | - | 295.899 | 36.459 | - | 92.094 | - | - | 128.553 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.135.831 | 38.276 | - | 58.802 | - | 4.232.909 | 363.925 | 3.952 | - | 1.974 | - | 369.851 |
| **Ukupno** | **4.253.432** | **71.055** | **313.400** | **58.802** | **-** | **4.696.689** | **431.917** | **31.360** | **124.109** | **1.974** | **-** | **589.360** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **28.519.750** | **1.053.139** | **1.641.152** | **1.249.127** | **15.905** | **32.479.073** | **6.287.275** | **139.224** | **371.053** | **35.993** | **15.905** | **6.849.450** |

**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**  **31. prosinca 2020.** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 1** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 2** | **Neto izloženost portfelja - stupanj 3** | **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** |
|  | **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 | 1.653.157 | - | - | - | - | 1.653.157 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 7.337 | - | - | - | - | 7.337 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 8.613.679 | 219.109 | 9.792 | - | - | 8.842.580 | - | - | - | - | - | - |
| Krediti 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 | 3.025.241 | - | 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** | **2.658** | **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** | **1.472** | **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** | **4.130** | **33.527.594** | **6.243.291** | **98.324** | **398.376** | **59.367** | **2.658** | **6.802.016** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

Na dan 30. rujna 2021. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.499.596 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 492.252 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 821.227 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 186.117 tisuća kuna.

Na dan 30. rujna 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 2.823.333 tisuća kuna kod Grupe i 2.773.276 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. rujna 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.

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

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

**Novčana sredstva i računi kod banaka**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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 | (355) | - | - | - | (355) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **1.297** | **-** | **-** | **-** | **1.297** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** |  |  |  |  |  |
| **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. | 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Novčana sredstva i računi kod banaka**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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 | (360) | - | - | - | (360) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **1.283** | **-** | **-** | **-** | **1.283** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. | 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Depoziti kod drugih banaka**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** |  |  |  |  | **.** |
| **30. rujna 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 smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (1) | - | - | - | (1) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1 | - | - | - | 1 |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **1** | **-** | **-** | **-** | **1** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Krediti financijskim institucijama**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Stanje 1. siječnja 2021. | 36.795 | 35.435 | 10.567 | - | 82.797 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 1.734 | (17) | (1.717) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (4.564) | (7.955) | (2.575) | - | (15.094) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | (45) | - | (41) | - | (86) |
| (Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima | - | (16) | - | - | (16) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (89) | (80) | (4) | - | (173) |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **33.831** | **27.367** | **6.230** | **-** | **67.428** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. | 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Krediti ostalim korisnicima**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Stanje 1. siječnja 2021. | 353.077 | 517.219 | 2.422.493 | 182.941 | 3.475.730 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 323.635 | (287.912) | (35.723) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (31.835) | 35.923 | (4.088) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (268) | (42.854) | 32.507 | 10.615 | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (241.585) | 229.713 | 29.567 | (42.374) | (24.679) |
| Otpis | (5.608) | - | (18.507) | - | (24.115) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | (1.447) | (432) | 6.579 | 14.385 | 19.085 |
| 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 | - | - | - | 17.551 | 17.551 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (961) | (1.391) | 4.480 | (101) | 2.027 |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **395.008** | **450.282** | **2.351.594** | **219.975** | **3.416.859** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. | 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 (smanjenje)/povećanje 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **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 (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (218) | - | 60 | - | (158) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (5) | - | (10) | - | (15) |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **2.712** | **-** | **1.697** | **-** | **4.409** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** |  |  |  |  |  |
| **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. | 1.422 | 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 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 (smanjenje)/povećanj rezerviranja za očekivane gubitke | (220) | - | 60 | - | (160) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (5) | - | (10) | - | (15) |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **2.627** | **-** | **1.697** | **-** | **4.324** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Ostala imovina**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **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 | 1 | - | (1) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (4) | 4 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (2) | - | 2 | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | 12 | 4 | (2.297) | - | (2.281) |
| Otpis | (1) | - | - | - | (1) |
| Preuzimanje nekretnine | - | - | - | - | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (4) | - | (4) |
| Ostala usklađenja | 55 | - | - | - | 55 |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **232** | **9** | **32.059** | **5** | **32.305** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** |  |  |  |  |  |
| **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. | 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Ostala imovina (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Stanje 1. siječnja 2021. | 31 | 1 | 34.359 | 5 | 34.396 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 1 | - | (1) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (4) | 4 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (2) | - | 2 | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (6) | 4 | (2.297) | - | (2.299) |
| Otpis | (1) | - | - | - | (1) |
| Preuzimanje nekretnine | - | - | - | - | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (4) | - | (4) |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **19** | **9** | **32.059** | **5** | **32.092** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. | 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*Promjene po rezerviranjima*

**Garancije i preuzete obveze**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** | **Stupanj 1** | **Stupanj 2** | **Stupanj 3** | **POCI** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **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 | (261) | 261 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | (1) | 1 | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (5.044) | (6.134) | 14.405 | 13.726 | 16.953 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (97) | (7) | 733 | (47) | 582 |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **8.566** | **333** | **32.664** | **21.528** | **63.091** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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. | 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 (smanjenje)/povećanje 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** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 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. rujna 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** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.402.922 | - | - | - | - | 1.402.922 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | 6.535 | 6.535 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 69.787 | 249.729 | 960.878 | 1.972.274 | 4.260.262 | 7.512.930 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.910.834 | 432.131 | 1.233.065 | 3.063.877 | 9.433.574 | 16.073.481 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 208.095 | - | - | - | 15.905 | 224.000 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.842.266 | 11.889 | 174 | - | - | 2.854.329 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 44.591 | 44.591 |
| Preuzeta imovina | 2.044 |  |  | 12.862 | 7.639 | 22.545 |
| Ostala imovina | 6.303 | 16.136 | 13.107 | 2.710 | 1.983 | 40.239 |
| **Ukupna imovina** | **6.442.251** | **709.885** | **2.207.224** | **5.051.723** | **13.770.489** | **28.181.572** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 816.125 | 36.507 | 82.259 | 98.083 | 104.259 | 1.137.233 |
| Obveze po kreditima | 108.617 | 514.294\*\* | 1.776.933 | 5.614.487 | 7.916.149 | 15.930.480 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 49.617 | 5.433 | 17.056 | 26.027 | 23.854 | 121.987 |
| Ostale obveze | 161.162 | 18.216 | 45.662 | 81.774 | 71.167 | 377.981 |
| **Ukupne obveze** | **1.135.521** | **574.450** | **1.921.910** | **5.820.371** | **8.115.429** | **17.567.681** |
| **Likvidnosni jaz** | **5.306.730** | **135.435** | **285.314** | **(768.648)** | **5.655.060** | **10.613.891** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 169.577 | - | - | - | - | 169.577 |
| Izdane garancije u devizama | 328.385 | - | - | - | - | 328.385 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.261.817 | - | - | - | - | 4.261.817 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.974 | - | - | - | - | 47.974 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 15.060 | 18.464 | 46.389 | 110.003 | 142.680 | 332.596 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | - | 825 | 2.254 | 2.799 | 593 | 6.471 |
| **Ukupne garancije i preuzete obveze** | **4.822.813** | **19.289** | **48.643** | **112.802** | **143.273** | **5.146.820** |

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

*\***Potraživanje u iznosu od 7.300 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

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

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Grupa  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 |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.659.116 | - | - | - | - | 1.659.116 |
| Depoziti kod drugih banaka | 58 | - | - | - | 7.279 | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 140.541 | 386.838 | 1.131.004 | 2.330.714 | 4.853.483 | 8.842.580 |
| Krediti 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 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** |

Stavke s neodređenim dospijećem 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.*

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30. rujna 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** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.394.228 | - | - | - | - | 1.394.228 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | 6.535 | 6.535 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 69.787 | 249.729 | 960.878 | 1.972.274 | 4.260.262 | 7.512.930 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.910.834 | 432.131 | 1.233.065 | 3.063.877 | 9.433.574 | 16.073.481 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 208.095 | - | - | - | 15.905 | 224.000 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.790.131 | 11.741 | - | - | - | 2.801.872 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 43.571 | 43.571 |
| Preuzeta imovina | 2.044 | - | - | 12.862 | 7.639 | 22.545 |
| Ostala imovina | 4.320 | 13.557 | 12.882 | 2.710 | 1.742 | 35.211 |
| **Ukupna imovina** | **6.379.439** | **707.158** | **2.206.825** | **5.051.723** | **13.805.352** | **28.150.497** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 816.125 | 36.507 | 82.259 | 98.083 | 104.259 | 1.137.233 |
| Obveze po kreditima | 108.617 | 514.294\*\* | 1.776.933 | 5.614.487 | 7.916.149 | 15.930.480 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 49.617 | 5.433 | 16.834 | 26.027 | 23.854 | 121.765 |
| Ostale obveze | 160.381 | 12.527 | 38.583 | 72.225 | 73.631 | 357.347 |
| **Ukupne obveze** | **1.134.740** | **568.761** | **1.914.609** | **5.810.822** | **8.117.893** | **17.546.825** |
| **Likvidnosni jaz** | **5.244.699** | **138.397** | **292.216** | **(759.099)** | **5.687.459** | **10.603.672** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 169.577 | - | - | - | - | 169.577 |
| Izdane garancije u devizama | 328.385 | - | - | - | - | 328.385 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.261.817 | - | - | - | - | 4.261.817 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.974 | - | - | - | - | 47.974 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 15.060 | 18.464 | 46.389 | 110.003 | 142.680 | 332.596 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | - | 825 | 2.254 | 2.799 | 593 | 6.471 |
| **Ukupne garancije i preuzete obveze** | **4.822.813** | **19.289** | **48.643** | **112.802** | **143.273** | **5.146.820** |

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

*\* Potraživanje u iznosu od 7.300 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

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

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.653.162 | - | - | - | - | 1.653.162 |
| Depoziti kod drugih banaka | 58 | - | - | - | 7.279 | 7.337 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 140.541 | 386.838 | 1.131.004 | 2.330.714 | 4.853.483 | 8.842.580 |
| Krediti 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 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** |

Stavke s neodređenim dospijećem 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.*

**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. rujna 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 | 816.125 | 36.507 | 82.259 | 98.083 | 104.259 | 1.137.233 |
| Obveze po kreditima | 126.553 | 548.515 | 1.879.624 | 5.844.392 | 8.347.827 | 16.746.911 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 49.617 | 5.433 | 16.834 | 26.027 | 23.854 | 121.765 |
| Ostale obveze | 160.381 | 12.527 | 38.583 | 72.225 | 73.631 | 357.347 |
| **Ukupno** | **1.152.676** | **602.982** | **2.017.300** | **6.040.727** | **8.549.571** | **18.363.256** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 169.577 | - | - | - | - | 169.577 |
| Izdane garancije u devizama | 328.385 | - | - | - | - | 328.385 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.261.817 | - | - | - | - | 4.261.817 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.974 | - | - | - | - | 47.974 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 15.060 | 18.464 | 46.389 | 110.003 | 142.680 | 332.596 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | - | 825 | 2.254 | 2.799 | 593 | 6.471 |
| **Ukupne garancije i preuzete obveze** | **4.822.813** | **19.289** | **48.643** | **112.802** | **143.273** | **5.146.820** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **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 | 15.745 | 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** |

**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. rujna 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 | 816.125 | 36.507 | 82.259 | 98.083 | 104.259 | 1.137.233 |
| Obveze po kreditima | 126.553 | 548.515 | 1.879.624 | 5.844.392 | 8.347.827 | 16.746.911 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 49.617 | 5.433 | 16.834 | 26.027 | 23.854 | 121.765 |
| Ostale obveze | 160.381 | 12.527 | 38.583 | 72.225 | 73.631 | 357.347 |
| **Ukupno** | **1.152.676** | **602.982** | **2.017.300** | **6.040.727** | **8.549.571** | **18.363.256** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 169.577 | - | - | - | - | 169.577 |
| Izdane garancije u devizama | 328.385 | - | - | - | - | 328.385 |
| Preuzete obveze po kreditima | 4.261.817 | - | - | - | - | 4.261.817 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.974 | - | - | - | - | 47.974 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 15.060 | 18.464 | 46.389 | 110.003 | 142.680 | 332.596 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | - | 825 | 2.254 | 2.799 | 593 | 6.471 |
| **Ukupne garancije i preuzete obveze** | **4.822.813** | **19.289** | **48.643** | **112.802** | **143.273** | **5.146.820** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 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** |

**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. rujna 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. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **30. rujna 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 | 67.837 | - | - | - | - | 1.335.085 | 1.402.922 | 67.837 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | - | 6.535 | 6.535 | - |
| Krediti financijskim institucijama | 65.426 | 387.127 | 933.620 | 1.916.746 | 4.206.239 | 3.772 | 7.512.930 | 7.360.369 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.726.006 | 746.900 | 1.411.934 | 2.923.742 | 9.024.320 | 240.579 | 16.073.481 | 15.012.167 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 15.905 | 208.095 | 224.000 | 15.905 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.815.852 | - | - | - | - | 38.477 | 2.854.329 | 2.815.852 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 40.239 | 40.239 | - |
| **Imovina** | **4.675.121** | **1.134.027** | **2.345.554** | **4.840.488** | **13.246.464** | **1.872.782** | **28.114.436** | **25.272.130** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 697.064 | - | - | - | - | 440.169 | 1.137.233 | 697.064 |
| Obveze po kreditima | 108.617 | 468.975 | 1.776.933 | 5.614.487 | 7.916.149 | 45.319 | 15.930.480 | 15.885.161 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 121.987 | 121.987 | - |
| Ostale obveze | - | 35 | - | - | - | 377.946 | 377.981 | 35 |
| **Obveze** | **805.681** | **469.010** | **1.776.933** | **5.614.487** | **7.916.149** | **985.421** | **17.567.681** | **16.582.260** |
| **Kamatni jaz** | **3.869.440** | **665.017** | **568.621** | **(773.999)** | **5.330.315** | **887.361** | **10.546.755** | **8.689.870** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **31. prosinca 2020.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Beska-matno** | **Ukupno** | **Fiksna kamatna stopa** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 169.334 | - | - | - | - | 1.489.782 | 1.659.116 | 169.334 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | - | 7.337 | 7.337 | - |
| Krediti financijskim institucijama | 135.389 | 549.052 | 1.099.713 | 2.264.789 | 4.782.876 | 10.761 | 8.842.580 | 8.656.158 |
| Krediti 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** |

**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. rujna 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. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30. rujna 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 | 59.143 | - | - | - | - | 1.335.085 | 1.394.228 | 59.143 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | - | 6.535 | 6.535 | - |
| Krediti financijskim institucijama | 65.426 | 387.127 | 933.620 | 1.916.746 | 4.206.239 | 3.772 | 7.512.930 | 7.360.369 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.726.006 | 746.900 | 1.411.934 | 2.923.742 | 9.024.320 | 240.579 | 16.073.481 | 15.012.167 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 15.905 | 208.095 | 224.000 | 15.905 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.763.716 | - | - | - | - | 38.156 | 2.801.872 | 2.763.716 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 35.211 | 35.211 | - |
| **Imovina** | **4.614.291** | **1.134.027** | **2.345.554** | **4.840.488** | **13.246.464** | **1.867.433** | **28.048.257** | **25.211.300** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 697.064 | - | - | - | - | 440.169 | 1.137.233 | 697.064 |
| Obveze po kreditima | 108.617 | 468.975 | 1.776.933 | 5.614.487 | 7.916.149 | 45.319 | 15.930.480 | 15.885.161 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 121.765 | 121.765 | - |
| Ostale obveze | - | 35 | - | - | - | 357.312 | 357.347 | 35 |
| **Obveze** | **805.681** | **469.010** | **1.776.933** | **5.614.487** | **7.916.149** | **964.565** | **17.546.825** | **16.582.260** |
| **Kamatni jaz** | **3.808.610** | **665.017** | **568.621** | **(773.999)** | **5.330.315** | **902.868** | **10.501.432** | **8.629.040** |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31. prosinca 2020.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Beska-matno** | **Ukupno** | **Fiksna kamatna stopa** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 163.379 | - | - | - | - | 1.489.783 | 1.653.162 | 163.379 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | - | 7.337 | 7.337 | - |
| Krediti financijskim institucijama | 135.389 | 549.052 | 1.099.713 | 2.264.789 | 4.782.876 | 10.761 | 8.842.580 | 8.656.158 |
| Krediti 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** |

**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):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | Banka | |
|  | 30. rujna 2021. | 31. prosinca 2020. | 30. rujna 2021. | 31. prosinca 2020. |
|  | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| **Imovina** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Imovina uz fiksnu kamatnu stopu | 25.272.130 | 25.516.028 | 25.211.300 | 25.458.080 |
| Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu | 969.524 | 1.063.591 | 969.524 | 1.063.591 |
| Beskamatno | 1.872.782 | 2.055.253 | 1.867.433 | 2.051.751 |
| **Ukupno** | **28.114.436** | **28.634.872** | **28.048.257** | **28.573.422** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Obveze uz fiksnu kamatnu stopu | 16.582.260 | 16.823.215 | 16.582.260 | 16.823.215 |
| Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu | - | - | - | - |
| Beskamatno | 985.421 | 1.519.562 | 964.565 | 1.502.521 |
| **Ukupne obveze** | **17.567.681** | **18.342.777** | **17.546.825** | **18.325.736** |

**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 bazičnih bodova**  **30.9.2021.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **30.9.2021.** | **Povećanje bazičnih bodova**  **31.12.2020.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **31.12.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| EUR | +5 | - | +31 | - |
| USD | +7 | 110 | +16 | 343 |
|  |  |  |  |  |
| **Valuta** | **Smanjenje bazičnih bodova**  **30.9.2021.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **30.9.2021.** | **Smanjenje bazičnih bodova**  **31.12.2020.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **31.12.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| EUR | -5 | -[[1]](#footnote-2) | -31 | - |
| USD | -7 | (110) | -16 | (343) |

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **30. rujna 2021.** | **USD** | **EUR** | **Ostale valute** | **Ukupno strane valute** | **Kune** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 10.721 | 48.360 | 140 | 59.221 | 1.343.701 | 1.402.922 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 6.535 | - | 6.535 | - | 6.535 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 3.661.327 | - | 3.661.327 | 3.851.603 | 7.512.930 |
| Krediti ostalim korisnicima | 220.441 | 9.984.995 | - | 10.205.436 | 5.868.045 | 16.073.481 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 15.520 | 85.478 | - | 100.998 | 123.002 | 224.000 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 803.718 |  | 803.718 | 2.050.611 | 2.854.329 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 44.591 | 44.591 |
| Preuzeta imovina | - | - | - | - | 22.545 | 22.545 |
| Ostala imovina | - | 2.721 | - | 2.721 | 37.518 | 40.239 |
| **Ukupna imovina** | **246.682** | **14.593.134** | **140** | **14.839.956** | **13.341.616\*** | **28.181.572** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 15.766 | 753.573 | 45 | 769.384 | 367.849 | 1.137.233 |
| Obveze po kreditima | 188.213 | 14.238.254 | - | 14.426.467 | 1.504.013 | 15.930.480 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 22.632 | 8.755 | 1.088 | 32.475 | 89.512 | 121.987 |
| Ostale obveze | 244 | 17.833 | 62 | 18.139 | 359.842 | 377.981 |
| **Ukupna obveze** | **226.855** | **15.018.415** | **1.195** | **15.246.465** | **2.321.216** | **17.567.681** |
| **Valutni jaz** | **19.827** | **(425.281)** | **(1.055)** | **(406.509)** | **11.020.400** | **10.613.891** |

*\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 31.397 tisuća kuna.*

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **31. prosinca 2020.** | **USD** | **EUR** | **Ostale valute** | **Ukupno strane valute** | **Kune** | **Ukupno** |
|  | **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 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 4.404.829 | - | 4.404.829 | 4.437.751 | 8.842.580 |
| Krediti 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*

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30. rujna 2021.** | **USD** | **EUR** | **Ostale valute** | **Ukupno strane valute** | **Kune** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 10.721 | 48.284 | 140 | 59.145 | 1.335.083 | 1.394.228 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 6.535 | - | 6.535 | - | 6.535 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 3.661.327 | - | 3.661.327 | 3.851.603 | 7.512.930 |
| Krediti ostalim korisnicima | 220.441 | 9.984.995 | - | 10.205.436 | 5.868.045 | 16.073.481 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 15.520 | 85.478 | - | 100.998 | 123.002 | 224.000 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 778.869 | - | 778.869 | 2.023.003 | 2.801.872 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | -  -  - | - | -  -  - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 43.571 | 43.571 |
| Preuzeta imovina | - | -  -  - | - | - | 22.545 | 22.545 |
| Ostala imovina | - | 148 | - | 148 | 35.064 | 35.212 |
| **Ukupna imovina** | **246.682** | **14.565.636** | **140** | **14.812.458** | **13.338.040\*** | **28.150.498** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 15.766 | 753.573 | 45 | 769.384 | 367.849 | 1.137.233 |
| Obveze po kreditima | 188.213 | 14.238.254 | - | 14.426.467 | 1.504.013 | 15.930.480 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 22.632 | 8.755 | 1.088 | 32.475 | 89.290 | 121.765 |
| Ostale obveze | 114 | 5.830 | - | 5.944 | 351.403 | 357.347 |
| **Ukupne obveze** | **226.725** | **15.006.412** | **1.133** | **15.234.270** | **2.312.555** | **17.546.825** |
| **Valutni jaz** | **19.957** | **(440.776)** | **(993)** | **(421.812)** | **11.025.485** | **10.603.673** |

*\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 31.397 tisuća kuna.*

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31. prosinca 2020.** | **USD** | **EUR** | **Ostale valute** | **Ukupno strane valute** | **Kune** | **Ukupno** |
|  | **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 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 4.404.829 | - | 4.404.829 | 4.437.751 | 8.842.580 |
| Krediti 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.*

**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. rujna 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 valute**  **30.9.2021.** | **Utjecaj na**  **dobit**  **30.9.2021.** | **Promjene tečaja valute**  **31.12.2020.** | **Utjecaj na**  **dobit**  **31.12.2020.** |
|  | **%** | **000 kuna** | **%** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| EUR | +1,48% | (3.834) | +1,72 | (706) |
|  |  |  |  |  |
| EUR | -1,48%  5 | 3.852 | -1,72 | 738 |

**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. rujna 2021. i 31. prosinca 2020.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **30. rujna 2021.** | | |
|  | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:** |  |  |  |
| ***Krediti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:*** |  |  |  |
| Mezzanine krediti | - | - | 15.905 |
| ***Ulaganja u investicijske fondove:*** |  |  |  |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 207.747 | - | - |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 317 |
| **Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak** | **207.747** | **-** | **16.253** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:** |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.361.626 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 2.391 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.449.912 | - | - |
| Obračunata kamata | 11.804 | - | - |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 530 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 1.393 |
| Obračunata kamata | - | - | 259 |
| **Ukupno dužnički vrijednosni papiri** | **2.825.733** | **-** | **2.182** |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 45 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 26.369 | - |
| **Ukupno vlasnički vrijednosni papiri** | **-** | **26.414** | **-** |
| **Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | **2.825.733** | **26.414** | **2.182** |
| **Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost** |  |  |  |
| FX swap | - | 35 | - |
| **Ukupno obveze** | **-** | **35** | **-** |

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.

**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** | **Razina 2** | **Razina 3** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:** |  |  |  |
| ***Krediti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:*** |  |  |  |
| Mezzanine krediti | - | - | 2.658 |
| ***Ulaganja u investicijske fondove:*** |  |  |  |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 188.289 | - | - |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:**  ***Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:***  Dionice trgovačkih društava | - | - | - |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 319 |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - |
| ***Derivatina financijska imovina - pozitivna fer vrijednost*** |  |  |  |
| 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:** |  |  |  |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.519.381 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 2.355 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.537.395 | - | - |
| Obračunata kamata | 17.663 | - | - |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 564 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 1.307 |
| Obračunata kamata | - | - | 391 |
| **Ukupno dužnički vrijednosni papiri** | **3.076.794** | **-** | **2.262** |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| 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** |

**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. rujna 2021.** | | |
|  | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:** |  |  |  |
| ***Krediti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:*** |  |  |  |
| Mezzanine krediti | - | - | 15.905 |
| ***Ulaganja u investicijske fondove:*** |  |  |  |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 207.747 | - | - |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 317 |
| **Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak** | **207.747** | **-** | **16.253** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:** |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.311.881 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.449.912 | - | - |
| Obračunana kamata | 11.483 | - | - |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 530 |
| Zamjenjive obveznive CB | - | - | 1.393 |
| Obračunata kamata | - | - | 259 |
| **Ukupno dužnički vrijednosni papiri** | **2.773.276** | **-** | **2.182** |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 45 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 26.369 | - |
| **Ukupno vlasnički vrijednosni papiri** | **-** | **26.414** | **-** |
| **Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** | **2.773.276** | **26.414** | **2.182** |
| **Derivativne financijske obveze** |  |  |  |
| FX swap | - | 35 | - |
| **Ukupno obveze** | **-** | **35** | **-** |

**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** | **Razina 2** | **Razina 3** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:** |  |  |  |
| ***Krediti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:*** |  |  |  |
| Mezzanine krediti | - | - | 2.658 |
| ***Ulaganja u investicijske fondove:*** |  |  |  |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 188.289 | - | - |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:**  ***Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:***  Dionice trgovačkih društava | - | - | - |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 31 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 319 |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - |
| ***Derivatina financijska imovina - pozitivna fer vrijednost*** |  |  |  |
| 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:** |  |  |  |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 1.469.742 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.537.395 | - | - |
| Obračunana kamata | 17.219 | - | - |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 564 |
| Zamjenjive obveznive CB | - | - | 1.307 |
| Obračunata kamata | - | - | 391 |
| **Ukupno dužnički vrijednosni papiri** | **3.024.356** | **-** | **2.262** |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |
| 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** |

**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. rujna 2021. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 861 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 385 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. rujna 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 15.520 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.

**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. rujna 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. rujna 2021., efekti bi bili sljedeći:

1. 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 12,37%, cijena obveznica bi bila 35,53%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 11,25 tisuća kuna.
2. 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 16,37%, cijena obveznice bi bila 34,08%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 10,73 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. rujna 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 52,92 tisuća 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:***

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** | **30.9.2021.** | **30.9.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja** | **2.658** | **2.234** |
| Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (2.274) | 1.131 |
| Ostalo | 15.521 | - |
| **Stanje 30. rujna** | **15.905** | **3.365** |

* + 1. Fer vrijednost financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** | **30.9.2021.** | **30.9.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja** | **2.262** | **3.097** |
| Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (13) | (1.007) |
| Kapitalizacija kamate | - | 91 |
| Neto tečajne razlike | (29) | 71 |
| Obračunane kamate | (38) | 35 |
| **Stanje 30. rujna** | **2.182** | **2.287** |

**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 |

**25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| **1. siječnja - 30. rujna 2021.** | **Bankarske aktivnosti** | **Osiguravateljske aktivnosti** | **Ostale aktivnosti** | **Neraspoređeno** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto prihod od kamata | 349.268 | 936 | - | - | 350.204 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 16.823 | 1.014 | 1.436 | - | 19.273 |
| Neto prihodi/rashodi od financijskih aktivnosti | (7.369) | (113) | - | - | (7.482) |
| Neto zarađene premije | - | 5.661 | - | - | 5.661 |
| Ostali prihodi | 20.828 | 13 | 189 | (195) | 20.835 |
| **Prihod iz poslovanja** | **379.550** | **7.511** | **1.625** | **(195)** | **388.491** |
|  |  |  |  |  |  |
| Operativni troškovi | (134.355) | (4.479) | (1.338) | 195 | (139.977) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (4.346) | 3 | 12 | - | (4.331) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (1.073) | - | - | (1.073) |
| Neto promjena pričuva | - | (360) | - | - | (360) |
| Ostali rashodi | - | (279) | - | - | (279) |
| **Troškovi poslovanja** | **(138.701)** | **(6.188)** | **(1.326)** | **195** | **(146.020)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit prije oporezivanja** | 240.849 | 1.323 | 299 | - | 242.471 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | - |
| **Dobit za godinu** | **240.849** | **1.323** | **299** | **-** | **242.471** |
|  |  |  |  |  |  |
| **30. rujna 2021.** |  |  |  |  |  |
| Imovina segmenta | 28.150.497 | 65.980 | 1.744 | (36.649) | 28.181.572 |
| **Ukupna imovina** | **28.150.497** | **65.980** | **1.744** | **(36.649)** | **28.181.572** |
|  |  |  |  |  |  |
| Obveze segmenta | 17.546.825 | 20.718 | 161 | (23) | 17.567.681 |
| Ukupni kapital i rezerve | 10.603.672 | 7.733 | 1.312 | 1.174 | 10.613.891 |
| **Ukupne obveze i kapital i rezerve** | **28.150.497** | **28.451** | **1.473** | **1.151** | **28.181.572** |

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.

**25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| **1. siječnja - 30. rujna 2020.** | **Bankarske aktivnosti** | **Osiguravateljske aktivnosti** | **Ostale aktivnosti** | **Neraspoređeno** | **Ukupno** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto prihod od kamata | 274.892 | 834 | - | - | 275.726 |
| Neto prihod od naknada | 15.374 | 771 | 1.414 | - | 17.559 |
| Neto prihodi od financijskih aktivnosti | (4.464) | (26) | - | - | (4.490) |
| Neto zarađene premije | - | 5.272 | - | - | 5.272 |
| Ostali prihodi | 5.283 | 150 | 194 | (202) | 5.425 |
| **Prihod iz poslovanja** | **291.085** | **7.001** | **1.608** | **(202)** | **299.492** |
|  |  |  |  |  |  |
| Operativni troškovi | (105.880) | (4.216) | (1.231) | 202 | (111.125) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (129.915) | 124 | (69) | - | (129.860) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (176) | - | - | (176) |
| Neto promjena pričuva | - | (133) | - | - | (133) |
| Ostali rashodi | - | (274) | - | - | (274) |
| **Troškovi poslovanja** | **(235.795)** | **(4.675)** | **(1.300)** | **202** | **(241.568)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit prije oporezivanja** | 55.290 | 2.326 | 308 | - | 57.924 |
| Porez na dobit | - | (228) | - | - | (228) |
| **Dobit tekućeg razdoblja** | **55.290** | **2.098** | **308** | **-** | **57.696** |
|  |  |  |  |  |  |
| **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.

**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. rujna 2021. i 31. prosinca 2020.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Grupa |  | Banka |
|  | 30. rujna 2021. | 31. prosinca 2020. | 30. rujna 2021. | 31. prosinca 2020. |
|  | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupni regulatorni kapital** | **10.348.769** | **10.076.599** | **10.347.590** | **10.074.668** |
| Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom | 15.483.535 | 15.868.462 | 15.475.626 | 15.862.444 |
| Kapitalni zahtjev za operativni rizik | 787.800 | 787.800 | 767.635 | 767.635 |
| Kapitalni zahtjev za valutni rizik | 280.442 | - | 258.455 | - |
| **Ukupno kapitalni zahtjevi** | **16.551.777** | **16.656.262** | **16.501.716** | **16.630.079** |
|  |  |  |  |  |
|  | % | % | % | % |
| **Stopa adekvatnosti kapitala** | **62,52** | **60,50** | **62,71** | **60,58** |
|  |  |  |  |  |
|  | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| **Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima** | **1.986.213** | **1.998.751** | **1.980.206** | **1.995.609** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.9.2021.** | **30.9.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Zarađene premije** |  |  |
| Zaračunana bruto premija | 12.386 | 9.313 |
| Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije | (56) | (57) |
| Bruto premije predane u reosiguranje | (5.668) | (4.219) |
| **Neto zaračunate premije** | **6.662** | **5.037** |
|  |  |  |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | (1.928) | 235 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | 927 | - |
| **Neto zarađene premije** | **5.661** | **5.272** |
|  |  |  |
| Prihodi od provizija i naknada | 2.450 | 2.185 |
| Neto prihodi od ulaganja | 820 | 749 |
| Ostali poslovni prihodi | 7 | 142 |
| **Neto prihodi** | **8.938** | **8.348** |
|  |  |  |
| Bruto izdatak za povrat premije | (514) | (568) |
| Udio reosiguravatelja u povratu premije | 236 | 294 |
| Bruto pričuva za povrate premija | (449) | (26) |
| Udio reosiguravatelja u pričuvi | 212 | 27 |
| **Neto izdaci i pričuve za povrat premije** | **(515)** | **(273)** |
|  |  |  |
| Izdaci za osigurane slučajeve | (2.077) | (185) |
| Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja | 1.004 | 9 |
| Promjena pričuva za štete | (274) | (313) |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja | 151 | 179 |
| **Neto izdaci za osigurane slučajeve** | **(1.196)** | **(310)** |
|  |  |  |
| Troškovi pribave i marketinga | (248) | (378) |
| Administrativni troškovi | (5.359) | (4.857) |
| Ostali poslovni troškovi | (1) | 45 |
| Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata | 3 | 59 |
| **Dobit prije oporezivanja** | **1.622** | **2.634** |
|  |  |  |
| Porez na dobit | - | (228) |
|  |  |  |
| **Dobit tekuće godine** | **1.622** | **2.406** |
|  |  |  |
| **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 | 673 | 1.387 |
| Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | (1.336) | (1.942) |
| Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u dobit ili gubitak | - | (253) |
| Odgođeni porez | 120 | 146 |
| **Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak** | **(543)** | **(662)** |
|  |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja** | **(543)** | **(662)** |
|  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja** | **1.079** | **1.744** |
|  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:** |  |  |
| Vlasnicima društva | **1.079** | **1.744** |

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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.9.2021.** | **31.12.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| **Imovina** |  |  |
| **Dugotrajna imovina** |  |  |
| Nekretnine i oprema | 576 | 594 |
| Nematerijalna imovina | 444 | 262 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeća | - | - |
| Odgođena porezna imovina | 241 | - |
| **Ukupna dugotrajna imovina** | **1.261** | **856** |
|  |  |  |
| **Kratkotrajna imovina** |  |  |
| Ulaganja raspoloživa za prodaju | 52.456 | 52.437 |
| Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG | - | - |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 4.043 | 2.497 |
| Ostala potraživanja | 746 | 562 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 8.695 | 5.955 |
| **Ukupna kratkotrajna imovina** | **65.940** | **61.451** |
|  |  |  |
| **Ukupna imovina** | **67.201** | **62.307** |
|  |  |  |
| **Kapital i obveze** |  |  |
| **Kapital** |  |  |
| Temeljni kapital | 37.500 | 37.500 |
| Zadržana dobit i rezerve | 3.941 | 1.749 |
| Ostale rezerve | 3.282 | 3.825 |
| Dobit tekuće godine | 1.622 | 2.192 |
| **Ukupan kapital** | **46.345** | **45.266** |
|  |  |  |
| **Tehničke pričuve** |  |  |
| Bruto tehničke pričuve | 21.909 | 19.258 |
| Tehničke pričuve – udio reosiguranja | (10.123) | (8.832) |
|  | **11.786** | **10.426** |
|  |  |  |
| **Kratkotrajne obveze** |  |  |
| Obveze iz poslova osiguranja | 5.773 | 3.380 |
| Ostale obveze | 3.297 | 3.235 |
| **Ukupno obveze** | **9.070** | **6.615** |
|  |  |  |
| **Ukupno kapital i obveze** | **67.201** | **62.307** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.9.2021.** | **30.9.2020.** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |
| **Poslovne aktivnosti** |  |  |
| Dobit prije oporezivanja | 1.622 | 2.634 |
| *Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti* |  |  |
| Amortizacija | 236 | 249 |
| Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 41 | 2 |
| Porez na dobit | - | - |
| Obračunane kamate | 123 | 187 |
| Otpisi materijalne i nematerijalne imovine i ostala usklađenja | (3) | - |
| *Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala* | *2.019* | *3.072* |
|  |  |  |
| **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 dospijeća | 68 | 87 |
| Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG | - | 71 |
| Potraživanja po premijama | (1.602) | 1.972 |
| Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine | (240) | (6) |
| Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja | 2.393 | (1.578) |
| Neto povećanje tehničkih pričuva | 1.361 | (102) |
| Neto povećanje ostalih obveza | (18) | (239) |
| **Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti** | **3.981** | **3.556** |
|  |  |  |
| **Ulagateljske aktivnosti** |  |  |
| Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG | - | 9.747 |
| Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju | (2.994) | (3.044) |
| Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju | 2.000 | 3.346 |
| Naplata imovine koja se drži do dospijeća, o dospijeću | - | 448 |
| Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (359) | (52) |
| **Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima** | **(1.353)** | **10.445** |
|  |  |  |
| **Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente** |  |  |
| Neto tečajne razlike | 116 | (314) |
| **Neto učinak** | **116** | **(314)** |
|  |  |  |
| Ostala usklađenja | - | (150) |
|  |  |  |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 2.744 | 13.537 |
|  |  |  |
| Stanje na dan 1. siječnja | 5.964 | 2.924 |
| Neto povećanje novca | 2.744 | 13.537 |
|  |  |  |
| **Stanje na dan 30. rujna** | **8.708** | **16.461** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Temeljni**  **kapital** | **Zadržana dobit i rezerve** | **Ostale rezerve** | **Neto dobit**  **tekuće godine** | **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | **Ukupni kapital** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2020.** | **37.500** | **2.501** | **4.363** | **(752)** | **43.612** | **43.612** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | 2.406 | **2.406** | **2.406** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (662) | - | **(662)** | **(662)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (662) | 2.406 | **1.744** | **1.744** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit | - | (752) | - | 752 | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 30. rujna 2020.** | **37.500** | **1.749** | **3.701** | **2.406** | **45.356** | **45.356** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2021.** | **37.500** | **1.749** | **3.825** | **2.192** | **45.266** | **45.266** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | 1.622 | **1.622** | **1.622** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (543) | - | **(543)** | **(543)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (543) | 1.622 | **1.079** | **1.079** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Pokrivanje gubitka iz 2020. godine iz zadržane dobiti | - | 2.192 | - | (2.192) | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 30. rujna 2021.** | **37.500** | **3.941** | **3.282** | **1.622** | **46.345** | **46.345** |

1. Nema utjecaja zbog primjene zero floor-a [↑](#footnote-ref-2)