

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021.**

Zagreb, svibanj 2021. godine

Sadržaj

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	8
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	9
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14 -119
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	120-123

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021.

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni odvojeni financijski izvještaji Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“ ili „HBOR“) i skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) prikazani na stranicama od 4 do 123 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 123 odobreni su od strane Uprave 21. svibnja 2021. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjic

Direktor Sektora računovodstva



mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 21. svibnja 2021.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 31.3.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	170.106	160.522
Rashodi od kamata	6	(49.781)	(72.759)
Neto prihod od kamata		120.325	87.763
Prihodi od naknada i provizija		7.963	5.999
Rashodi od naknada i provizija		(3.004)	(291)
Neto prihod od naknada i provizija		4.959	5.708
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(5.279)	(19.076)
Ostali prihodi		6.198	3.818
		126.203	78.213
Troškovi osoblja	7 a)	(23.968)	(23.443)
Amortizacija	7 b)	(2.555)	(2.203)
Ostali troškovi	7 c)	(20.712)	(12.469)
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	9.597	(17.639)
Dobit prije oporezivanja		88.565	22.459
Porez na dobit		-	(228)
Dobit tekućeg razdoblja		88.565	22.231
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		88.565	22.231

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	88.565	22.231
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(6.196)	(20.637)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	116	587
Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	96	170
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(5.984)	(19.880)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(5.984)	(19.880)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	82.581	2.351
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	82.581	2.351

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.3.2021. 000 kuna	31.12.2020. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.846.646	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	10	36.183	7.337
Kreditni financijskim institucijama	11	8.500.488	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	12	15.322.857	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	218.781	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	3.419.554	3.105.764
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		48.305	46.448
Preuzeta imovina	15	25.236	25.222
Ostala imovina	16	32.436	32.140
Ukupna imovina		29.450.486	28.706.542
Obveze			
Obveze po depozitima	17	1.843.923	974.393
Obveze po kreditima	18	16.659.919	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	123.890	108.056
Ostale obveze	20	376.354	396.393
Ukupne obveze		19.004.086	18.342.777
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.134.632	7.134.632
Zadržana dobit i rezerve		3.157.684	3.076.153
Ostale rezerve		53.124	59.108
Dobit tekućeg razdoblja		88.565	81.531
Garantni fond		12.395	12.341
Ukupni kapital i rezerve		10.446.400	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve		29.450.486	28.706.542

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		88.565	22.459
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.555	2.203
Porez na dobit		-	(228)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(9.585)	17.639
Obračunate kamate		(1.903)	(1.734)
Odgodene naknade		(410)	(1.731)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		1.928	-
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(49.879)	(344)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>31.271</i>	<i>38.264</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(28.881)	394.695
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		350.588	29.222
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(451.503)	(383.576)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	1.175
Neto (povećanje) preuzete imovine		(14)	(210)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(1.998)	(2.921)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		869.530	3.133
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(18.545)	(21.667)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		750.448	58.115
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(14.902)	(481)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		1.400	16.747
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(475.514)	(153.021)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		150.000	333.346
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		-	448
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		21	-
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(4.036)	(1.266)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		(343.031)	195.773
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		346.432	485.986
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(636.069)	(629.359)
Ostalo		(1.242)	88
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(290.879)	(143.285)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		70.680	342.263
Neto učinak		70.680	342.263
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		187.218	452.866
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.660.768	884.890
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		187.218	452.866
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	1.847.986	1.337.756
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		39.054	49.730
Primljene kamate		119.796	106.422

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.921.855	76.610	154.298	12.186	10.274.581
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	22.231	-	22.231
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(19.880)	-	-	(19.880)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(19.880)	22.231	-	2.351
Tečajne razlike	-	-	-	-	273	273
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	154.298	-	(154.298)	-	-
Stanje 31. ožujka 2020.	7.109.632	3.076.153	56.730	22.231	12.459	10.277.205
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.076.153	59.108	81.531	12.341	10.363.765
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	88.565	-	88.565
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(5.984)	-	-	(5.984)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(5.984)	88.565	-	82.581
Tečajne razlike	-	-	-	-	54	54
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	7.134.632	3.157.684	53.124	88.565	12.395	10.446.400

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	169.789	160.223
Rashodi od kamata	6	(49.776)	(72.749)
Neto prihod od kamata		120.013	87.474
Prihodi od naknada i provizija		7.098	5.307
Rashodi od naknada i provizija		(3.004)	(291)
Neto prihod od naknada i provizija		4.094	5.016
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(5.372)	(19.153)
Ostali prihodi		4.455	2.178
		123.190	75.515
Troškovi osoblja	7 a)	(22.729)	(22.456)
Amortizacija	7 b)	(2.476)	(2.113)
Ostali troškovi	7 c)	(19.825)	(11.543)
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	9.640	(17.650)
Dobit prije oporezivanja		87.800	21.753
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		87.800	21.753
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		87.800	21.753

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	87.800	21.753
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(5.660)	(19.694)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	116	587
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(5.544)	(19.107)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(5.544)	(19.107)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	82.256	2.646
 Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	82.256	2.646

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.3.2021. 000 kuna	31.12.2020. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.840.558	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	10	36.183	7.337
Kreditni financijskim institucijama	11	8.500.488	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	12	15.322.857	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	218.781	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	3.367.702	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		47.505	45.592
Preuzeta imovina	15	25.236	25.222
Ostala imovina	16	30.039	29.082
Ukupna imovina		29.425.473	28.680.360
Obveze			
Obveze po depozitima	17	1.843.923	974.393
Obveze po kreditima	18	16.659.919	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	123.630	107.796
Ostale obveze	20	361.067	379.612
Ukupne obveze		18.988.539	18.325.736
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.134.632	7.134.632
Zadržana dobit i rezerve		3.153.745	3.074.406
Ostale rezerve		48.362	53.906
Dobit tekućeg razdoblja		87.800	79.339
Garantni fond		12.395	12.341
Ukupni kapital i rezerve		10.436.934	10.354.624
Ukupne obveze i kapital i rezerve		29.425.473	28.680.360

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		87.800	21.753
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.476	2.113
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(9.640)	17.650
Obračunate kamate		(2.025)	(1.920)
Odgođene naknade		(410)	(1.731)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		1.928	-
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(49.879)	(623)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>30.250</i>	<i>37.242</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(28.881)	394.695
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		350.588	29.222
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(451.503)	(383.576)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		-	1.064
Neto (povećanje) preuzete imovine		(14)	(210)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(1.998)	(3.186)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		869.530	3.133
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(18.545)	(20.075)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		749.427	58.309
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(14.902)	(481)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		1.400	7.000
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(475.514)	(149.977)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		150.000	330.000
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		21	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(4.027)	(1.085)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		(343.022)	185.457
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		346.432	485.986
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(636.069)	(629.359)
Ostalo		(462)	-
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(290.099)	(143.373)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		70.777	342.524
Neto učinak		70.777	342.524
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		187.083	442.917
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.654.805	881.966
Neto povećanje novca		187.083	442.917
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	1.841.888	1.324.883
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		39.054	49.730
Primljene kamate		119.352	105.912

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

h

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.919.356	70.870	155.050	12.186	10.267.094
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	21.753	-	21.753
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(19.107)	-	-	(19.107)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(19.107)	21.753	-	2.646
Tečajne razlike	-	-	-	-	273	273
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	155.050	-	(155.050)	-	-
Stanje 31. ožujka 2020.	7.109.632	3.074.406	51.763	21.753	12.459	10.270.013
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.074.406	53.906	79.339	12.341	10.354.624
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	87.800	-	87.800
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(5.544)	-	-	(5.544)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(5.544)	87.800	-	82.256
Tečajne razlike	-	-	-	-	54	54
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	79.339	-	(79.339)	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	7.134.632	3.153.745	48.362	87.800	12.395	10.436.934

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 31. ožujka 2021. Grupa ima 377 zaposlenika (31. ožujka 2020. bilo je 394 zaposlenika).

1.2. Banka:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor

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

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

Uprava

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

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

Na dan 31. ožujka 2021. HBOR ima 356 zaposlenika (31. ožujka 2020. bilo je 374 zaposlenika).

Revizijski odbor

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Revizijski odbor djeluje u sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizijskog odbora,
- Predrag Štromar, predsjednik Odbora za prostorno uređenje i graditeljstvo u Hrvatskom saboru, u svojstvu člana Revizijskog odbora.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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

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

Pojava COVID-19 (koronavirus) i globalno širenje, naročito od sredine ožujka 2020. godine, izbijanjem pandemije COVID-19 u većini dijelova svijeta, stvorili su značajne neposredne izazove i rizike te su nedvojbeno utjecali na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj, pa tako i na Grupu HBOR.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

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

Banka je s ciljem očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije, očuvanja radnih mjesta, omogućila reprogramiranje obveza te svim klijentima moratorij u trajanju od 1.4.2020. godine do 30.6.2020. godine, za neplaćene obveze koje su dospjele od 1.3.2020. do 30.6.2020. godine.

Obzirom da se negativan utjecaj pandemije koronavirusa na gospodarstvo produljio, Banka je uvela dodatnu mogućnost moratorija svim klijentima za obveze po kreditima s dospeljećem od 1. srpnja 2020. najkasnije do:

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

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

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

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

- 8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja;
- 23.3. Kreditni rizik;
- 23.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD;
- 23.3.2.5. Značajno povećanja kreditnog rizika i
- 23.4. Rizik likvidnosti.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

2.2 Mjerenje

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

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

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

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

3. Korištenje prosudbi i procjena

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2021. i ranija primjena je dopuštena; međutim, Grupa ih nije ranije usvojila prilikom pripreme ovih konsolidiranih financijskih izvještaja. Grupa smatra da novi standardi i dodaci standardima neće imati značajan utjecaj na konsolidirane i odvojene financijske izvještaje.

4.1.1. Ostali standardi

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

- Izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7: Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa,
- Izmjene i dopune MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju – odgoda MSFI-ja 9.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Javni sektor	33.831	23.674	33.514	23.375
Državna trgovačka društva	9.779	8.768	9.779	8.768
Strane pravne osobe	7.800	10.652	7.800	10.652
Domaća trgovačka društva	77.024	73.853	77.024	73.853
Domaće financijske institucije	28.990	34.608	28.990	34.608
Inozemne financijske institucije	662	103	662	103
Zatezne kamate	6.448	4.232	6.448	4.232
Ostalo	5.572	4.632	5.572	4.632
	170.106	160.522	169.789	160.223

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	28.995	34.610	28.995	34.610
- ostalim korisnicima	132.503	118.736	132.503	118.736
	161.498	153.346	161.498	153.346
Plasmani u vrijednosne papire	7.946	7.073	7.629	6.774
- obveznice Republike Hrvatske	7.666	6.963	7.357	6.669
- obveznice trgovačkih društava	48	45	40	40
- trezorski zapisi Ministarstva financija	232	65	232	65
Depoziti	662	103	662	103
	170.106	160.522	169.789	160.223

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 31.3.2021. iznosi 10.542 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2020.: 10.145 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Domaće financijske institucije	6	223	6	223
Inozemne financijske institucije	46.375	72.491	46.375	72.491
Državne jedinice	3.375	-	3.375	-
Ostalo	25	45	20	35
	49.781	72.759	49.776	72.749

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze po kreditima	49.610	53.668	49.610	53.668
Dužnički vrijednosni papiri	-	17.911	-	17.911
Depoziti	146	1.135	146	1.135
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	25	45	20	35
	49.781	72.759	49.776	72.749

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
7. a) Troškovi osoblja	23.968	23.443	22.729	22.456
7. b) Amortizacija	2.555	2.203	2.476	2.113
7. c) Ostali troškovi	20.712	12.469	19.825	11.543
Od čega:				
<i>Troškovi administracije</i>	3.300	3.026	3.231	2.952
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	6.619	6.533	6.204	6.178
<i>Ostali rashodi</i>	10.793	2.910	10.390	2.413
	47.235	38.115	45.030	36.112

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Promjena pričuva za štete	122	279	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(20)	(201)	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	102	78	-	-

Pričuve šteta na 31.3.2021. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 48:52. Na kraju prvog kvartala 2021. godine ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2020. godine za 1,3%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(313)	369	(314)	353
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	10	(363)	10	(363)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(6.454)	(1.660)	(6.454)	(1.660)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(54.545)	(2.289)	(54.545)	(2.289)
Modifikacijski gubitak po kreditima banaka	(627)	(278)	(627)	(278)
Modifikacijski dobitak po kreditima ostalim korisnicima	(4.216)	35.861	(4.216)	35.861
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	41.035	10.113	41.035	10.113
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	337	(97)	336	(97)
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	358	(65)	317	(39)
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(627)	(23.893)	(627)	(23.893)
Rezerviranja za gubitke po garancijama	15.485	185	15.485	185
Ukupno	(9.557)	17.883	(9.600)	17.893

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za ostale obveze	(40)	(244)	(40)	(243)
Ukupno	(40)	(244)	(40)	(243)
Sveukupno	(9.597)	17.639	(9.640)	17.650

74

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.163.593	1.491.187	1.163.593	1.491.187
Blagajna	5	5	5	5
Devizni tekući računi - domaće banke	367	155.772	359	155.766
Devizni tekući računi - inozemne banke	678.088	9.512	677.931	7.847
Kunski tekući računi - domaće banke	5.933	4.292	-	-
	1.847.986	1.660.768	1.841.888	1.654.805
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.340)	(1.652)	(1.330)	(1.643)
	1.846.646	1.659.116	1.840.558	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:

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.847.981	-	-	1.847.981	1.841.883	-	-	1.841.883
Rezerviranja	(1.340)	-	-	(1.340)	(1.330)	-	-	(1.330)
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	1.846.641	-	-	1.846.641	1.840.553	-	-	1.840.553

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.660.763	-	-	1.660.763	1.654.800	-	-	1.654.800
Rezerviranja	(1.652)	-	-	(1.652)	(1.643)	-	-	(1.643)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	1.659.111	-	-	1.659.111	1.653.157	-	-	1.653.157

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.12. 2020.	1.1.-31.3. 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	(313)	1.160	(314)	1.155
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(313)</i>	<i>1.160</i>	<i>(314)</i>	<i>1.155</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	9	1	9
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.340	1.652	1.330	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.

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	36.161	7.280	36.161	7.280
Depoziti kod domaćih banaka	-	-	-	-
Obračunata kamata	33	58	33	58
	36.194	7.338	36.194	7.338
Rezerviranja za očekivane gubitke	(11)	(1)	(11)	(1)
	36.183	7.337	36.183	7.337

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

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	36.194	-	-	36.194	36.194	-	-	36.194
Rezerviranja	(11)	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	36.183	-	-	36.183	36.183	-	-	36.183

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.12. 2020.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.12. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	1	1.256	1	1.256
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	10	(1.268)	10	(1.268)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>10</i>	<i>(1.268)</i>	<i>10</i>	<i>(1.268)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	13	-	13
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	11	1	11	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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	8.587.328	8.765.744
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	5.528	177.574
Obračunata kamata	12.008	10.907
Odgođena naknada po kreditima	(27.901)	(28.848)
	8.576.963	8.925.377
Rezerviranja za očekivane gubitke	(76.475)	(82.797)
	8.500.488	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:

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	8.360.443	197.242	19.278	8.576.963
Rezerviranja	(35.308)	(31.409)	(9.758)	(76.475)
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	8.325.135	165.833	9.520	8.500.488

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3.2021.	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	(6.454)	23.836
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(6.454)</i>	<i>23.836</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	142	272
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(16)	(36)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	6	27
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	76.475	82.797

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
EU projekti	164.708	146.416
Financijsko restrukturiranje	3.674	3.792
Priprema izvoza	1.020	1.015
Investicije javnog sektora	368.864	298.851
Investicije privatnog sektora	180.679	169.996
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	38.032	31.056
Obrtna sredstva	5.311	1.778
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	51.619	44.457
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.323.477	1.382.832
Financiranje izvoza	2.083.495	2.095.602
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.440.904	1.421.077
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.921.249	3.164.285
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	4.296	4.587
Ostalo	5.528	177.574
Obračunata kamata	12.008	10.907
Odgođena naknada po kreditima	5.528	(28.848)
	8.610.392	8.925.377
Rezerviranja za očekivane gubitke	(76.475)	(82.797)
	8.533.917	8.842.580

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,40% (1. 1. do 31.3.2020.: 0,52%) 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 5.528 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 27.574 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 5.840 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 28.996 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	10.660.911	10.388.049
Državna trgovačka društva	1.482.826	1.474.038
Javni sektor	4.608.848	4.489.021
Strane pravne osobe	1.010.084	981.652
Ostali	531.662	542.754
Obračunata kamata	502.899	484.863
Odgođena naknada po kreditima	(87.066)	(88.468)
	18.710.164	18.271.909
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.387.307)	(3.475.730)
	15.322.857	14.796.179

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

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	12.011.214	885.926	4.443.854	1.369.170	18.710.164
Rezerviranja	(363.417)	(325.858)	(2.500.256)	(197.776)	(3.387.307)
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	11.647.797	560.068	1.943.598	1.171.394	15.322.857

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	11.479.156	1.606.757	3.918.415	1.267.581	18.271.909
Rezerviranja	(353.077)	(517.219)	(2.422.493)	(182.941)	(3.475.730)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	14.796.179

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 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	(54.545)	69.861
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(54.545)</i>	<i>69.861</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	14.262	479
Otpis	(5.001)	(384)
Isknjiženje zbog svođenja na fer vrijednost	(48.019)	-
Donos sa kredita financijskim institucijama	16	36
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	2.363	40.997
Preuzimanje nekretnine	-	(6.198)
Donos isključenih kamata i ostalo	2.501	5.865
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	3.387.307	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.

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
EU projekti	151.496	115.740
Financijsko restrukturiranje	972.681	834.309
Priprema izvoza	95.582	38.528
Investicije javnog sektora	936.689	878.539
Investicije privatnog sektora	570.655	509.264
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	16.095	13.111
Obrtna sredstva	405.775	347.833
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	788.340	608.444
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.701.695	2.847.070
Financiranje izvoza	5.310.436	5.377.356
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.577.045	4.535.276
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.468.747	1.503.037
Ostalo	299.095	267.007
Obračunata kamata	502.899	484.863
Odgođena naknada po kreditima	(87.066)	(88.468)
	<u>18.710.164</u>	<u>18.271.909</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.387.307)	(3.475.730)
	15.322.857	14.796.179

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,82% (1.1. do 31.3.2020.: 1,79%).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Kredit po FVRDG:				
Mezzanine krediti	18.527	2.658	18.527	2.658
	18.527	2.658	18.527	2.658
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	199.742	188.289	199.742	188.289
	199.742	188.289	199.742	188.289
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	31	31	31	31
Depozitarne potvrde - DR	320	319	320	319
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
	512	511	512	511
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost				
	-	298	-	298
	218.781	191.756	218.781	191.756

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju odnose se na dionice društva Vinka d.d. za proizvodnju poljoprivrednih proizvoda stečene u okviru mjera restrukturiranja društva u zamjenu za dio plasmana. Udjel HBOR-a u temeljnom kapitalu društva Vinka d.d. iznosi 0,9365%. Dionice društva Vinka d.d., Vinkovci (LPVC-R-B) ne kotiraju i fer vrijednost iznosi 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna).

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

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 320 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 161 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 161 tisuća kuna).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.538.825	1.519.381	1.489.668	1.469.742
Obveznice trgovačkih društava	2.373	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.839.791	1.537.395	1.839.791	1.537.395
Obračunata kamata	9.493	17.663	9.171	17.219
	3.390.482	3.076.794	3.338.630	3.024.356
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	556	564	556	564
Zamjenjive obveznice – CB	1.313	1.307	1.313	1.307
Obračunata kamata	380	391	380	391
	2.249	2.262	2.249	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	43	43	43	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	26.780	26.665	26.780	26.665
	26.823	26.708	26.823	26.708
	3.419.554	3.105.764	3.367.702	3.053.326

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.313 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:

31. ožujka 2021.								
	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	3.391.325	-	1.407	3.392.732	3.339.472	-	1.407	3.340.879
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	3.391.325	-	1.407	3.392.732	3.339.472	-	1.407	3.340.879
31. prosinca 2020.								
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.12. 2020.	1.1.-31.3. 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 povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	337	1.193	336	1.182
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>337</i>	<i>1.193</i>	<i>336</i>	<i>1.182</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	11	34	11	34
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.930	4.582	4.846	4.499

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	155.817	157.527	155.817	157.527
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.688	17.857	12.490	12.608
RHMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	15.173	15.149	15.173	15.149
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	319.505	321.176	319.505	321.176
XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	15.538	15.829	15.538	15.829
XS1028953989	17.06.2020.	17.06.2031.	1,500	56.234	56.627	56.234	56.627
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.906	9.982	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	46.367	46.380	36.685	36.709
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	219.567	221.281	217.549	219.251
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	71.293	71.663	71.293	71.663
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.830	13.786	11.639	11.591
RHMF-O-023BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	488.040	462.464	488.040	462.464
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.457	3.445	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	8.018	7.975	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	8.687	9.092	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	80.026	79.526	80.026	79.526
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.679	9.622	9.679	9.622
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	995	977	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,000-0,017	1.309.925	1.009.812	1.309.925	1.009.812
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana			0,000	529.866	527.583	529.866	527.583
Obračunata kamata				9.493	17.663	9.171	17.219
				3.390.482	3.076.794	3.338.630	3.024.356
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	556	564	556	564
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.313	1.307	1.313	1.307
Obračunata kamata				380	391	380	391
				2.249	2.262	2.249	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				43	43	43	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				26.780	26.665	26.780	26.665
				26.823	26.708	26.823	26.708
Ukupno				3.419.554	3.105.764	3.367.702	3.053.326

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Preuzeta imovina

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna
Preuzeta imovina, neto	25.236	25.222
	25.236	25.222

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

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 31. ožujka 2021. iznosi 1.469 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 0 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 268 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 268 tisuća kuna, a odnosi se na stambeni objekt i zemljište (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 2.866 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 24 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 30.391 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	28.031	28.052	28.031	28.052
Ostala potraživanja	12.617	11.058	12.617	11.058
Unaprijed plaćeni troškovi	2.137	2.315	1.890	2.115
Obračunati prihodi	16.614	17.684	16.614	17.685
Potraživanja po premijama	1.319	1.718	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	464	854	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	354	350	-	-
Odgodena porezna imovina	158	-	-	-
Imovina u najmu	2.515	2.867	2.490	2.828
Ostala imovina	3.155	1.778	3.131	1.740
	67.364	66.676	64.773	63.478
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.928)	(34.536)	(34.734)	(34.396)
	32.436	32.140	30.039	29.082

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 351 tisuća kuna za Grupu i 338 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:

31. ožujka 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	7.091	156	35.510	28	42.785		4.954	156	35.510	28	40.648
Rezerviranja	(514)	(22)	(34.387)	(5)	(34.928)		(320)	(22)	(34.387)	(5)	(34.734)
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	6.577	134	1.123	23	7.857		4.634	134	1.123	23	5.914

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

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	28.031	28.052	28.031	28.052
Ostala potraživanja	12.617	11.058	12.617	11.058
Potraživanja po premijama	1.319	1.718	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	464	854	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	354	350	-	-
	42.785	42.032	40.648	39.110
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.928)	(34.536)	(34.734)	(34.396)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	7.857	7.496	5.914	4.714

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.12. 2020.	1.1.-31.3. 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 povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	358	(1.032)	317	(1.001)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>358</i>	<i>(1.032)</i>	<i>317</i>	<i>(1.001)</i>
Preuzimanje nekretnine	-	(2)	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	21	(37)	21	(37)
Ostala usklađenja	13	37	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	34.928	34.536	34.734	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.

24

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Obveze po depozitima

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna
Depoziti banaka	1.484.240	626.261
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	9.248	9.114
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	64.877	25.657
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	5.371	5.685
Depoziti državnih institucija	257.434	279.208
Ostali depoziti	22.747	28.462
	1.843.923	974.393

Depoziti banaka u 2021. godini odnose se na loro depozite Europske investicijske banke (EIB).

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 9.248 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 31. ožujka 2021. iznosi 5.371 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 5.685 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po kreditima

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.852.094	14.385.635
Novi krediti	346.432	4.994.515
Povrat kredita	(636.069)	(2.664.047)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	74.645	135.991
	<u>16.637.102</u>	<u>16.852.094</u>
Obračunata kamata	49.757	40.720
Odgodena naknada	(26.940)	(28.879)
	<u>16.659.919</u>	<u>16.863.935</u>

Banka je podložna financijskim klauzulama kod nekih Ugovora. Na dan 31. ožujka 2021. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	61.430	45.556	61.430	45.556
Rezerviranja za ostale obveze	62.460	62.500	62.200	62.240
	123.890	108.056	123.630	107.796

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-31.3. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	45.556	57.716	45.556	57.716
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	15.485	2.184	15.485	2.184
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>15.485</i>	<i>2.184</i>	<i>15.485</i>	<i>2.184</i>
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po prezetim obvezama	(627)	(13.998)	(627)	(13.998)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(627)</i>	<i>(13.998)</i>	<i>(627)</i>	<i>(13.998)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.016	(346)	1.016	(346)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	61.430	45.556	61.430	45.556
Stanje 1. siječnja	62.500	63.064	62.240	62.915
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(40)	(4.230)	(40)	(4.341)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(40)</i>	<i>(4.230)</i>	<i>(40)</i>	<i>(4.341)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	3.666	-	3.666
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	62.460	62.500	62.200	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 7.151 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 8.492 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 52.855 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 35.683 tisuća kuna), javni sektor iznos od 1.180 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.286 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 244 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 95 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	126.436	139.722	126.436	139.722
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	201.388	198.715	201.388	198.715
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.726	8.382	7.488	8.146
Obveze prema dobavljačima	632	2.090	568	2.017
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	6.400	24.342	6.400	24.342
Prijenosne premije	3.766	3.650	-	-
Pričuve šteta	5.690	5.584	-	-
Pričuve za povratne premije	1.136	1.143	-	-
Obveze prema reosigurateljima	1.500	3.277	-	-
Odgođena porezna obveza	880	819	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	148	151	-	-
Obveze po osnovi najma	2.881	3.453	2.372	2.893
Ostale obveze	15.843	5.065	14.487	3.777
Derivativne financijske obveze (c)	1.928	-	1.928	-
	376.354	396.393	361.067	379.612

(a) Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predugovore 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 119.944 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 1.777 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 4.715 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 4.715 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 201.388 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 80.593 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 74.659 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 120.795 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 124.056 tisuća kuna).

(c) Derivativne financijske obveze

Na dan 31. ožujka 2021. iskazana je negativna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 1.928 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Garancije i preuzete obveze

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

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

Grupa i Banka

	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	169.526	126.469
Izdane garancije u devizama	360.373	331.815
Preuzete obveze po kreditima	4.999.044	4.779.853
Otvoreni akreditivi	-	1.472
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.445	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	272.275	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	8.622	9.487
	5.858.285	5.585.015
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(61.430)	(45.556)
	5.796.855	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:

31. ožujka 2021.

	Stage 1 000 kuna	Stage 2 000 kuna	Stage 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Bez Stagea 000 kuna	Grupa i Banka Total 000 kuna
Bruto iznos	4.958.902	110.473	402.691	56.877	-	5.528.943
Rezerviranja	(15.304)	(2.580)	(36.938)	(6.608)	-	(61.430)
Stanje na dan 31. ožujka 2021.	4.943.598	107.893	365.753	50.269	-	5.467.513

31. prosinca 2020.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

Garancije

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

Garancije Banke su 32% pokrivene jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

Preuzete obveze po kreditima

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

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

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka	31. ožujka	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2021.	2020.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.864.439	1.749.106	3.560.948	1.775.799
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	3.414.958	161.364	3.424.357	169.844
Državna trgovačka društva	1.517.189	1.174	1.535.839	1.322
Pridružena društva	8	-	7	5
Ključni članovi rukovodstva	3.276	2.171	253	2.204
Ukupno	8.799.870	1.913.815	8.521.404	1.949.174

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.
	2021.	2021.	2020.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	13.149	5.755	13.983	67
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	19.915	50	9.837	39
Državna trgovačka društva	18.168	13.017	12.036	526
Pridružena društva	26	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	3.348	1.926	30	2.039
Ukupno	54.606	20.748	35.886	2.671

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka	31. ožujka	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2021.	2020.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.864.439	1.749.106	3.560.948	1.775.799
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	3.365.460	161.176	3.371.905	169.665
Državna trgovačka društva	1.517.183	1.170	1.535.832	1.319
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	8	-	7	5
Ključni članovi rukovodstva	3.276	2.055	253	2.096
Ukupno	8.786.490	1.913.507	8.505.069	1.948.884

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.
	2021.	2021.	2020.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	13.149	5.755	13.983	67
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	19.603	39	9.535	35
Državna trgovačka društva	18.168	13.004	12.036	511
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	26	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	3.348	1.561	29	1.692
Ukupno	54.294	20.359	35.583	2.305

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.

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	5.118.461	5.150.786	5.115.832	5.148.197
Državne agencije	624.144	608.048	624.144	608.048
Ukupno	5.742.605	5.758.834	5.739.976	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 1.912 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2020.: 2.007 tisuća kuna), a za Banku iznosi 1.558 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2020.: 1.672 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu iznose 14 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2020.: 32 tisuća kuna), a za Banku 3 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2020.: 20 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima

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

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

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

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

23.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

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

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

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik

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

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Kamatni rizik

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

Valutni rizik

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

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

Operativni rizik

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

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

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

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

Rizik eksternalizacije

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

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

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

Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Pravilnika o knjizi trgovanja, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,
- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Pravilnika o upravljanju kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije,
- **Odbor za upravljanje poslovnim promjenama** – upravlja poslovnim promjenama (koordinacija postupaka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena

Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

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

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

23.3. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

Radi ublažavanja negativnih posljedica pandemije koronavirusa, Banka je s ciljem očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanja radnih mjesta omogućila reprogramiranje obveza te svim klijentima moratorij u trajanju od 1.4.2020. godine do 30.6.2020. godine, za neplaćene obveze koje su dospjele od 1.3.2020. do 30.6.2020. godine. Obzirom da se negativan utjecaj pandemije koronavirusa na gospodarstvo produljio Banka je uvela dodatnu mogućnost moratorija svim klijentima na obveze s dospelom 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 dopijevaju od 1.7.2020. do 31.12.2020. godine, dok je za sve klijente koji se bave turističkim djelatnostima omogućen moratorij na obveze koje dopijevaju od 1.7.2020. do 30.6.2021. godine.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Banka je zajedno s Ministarstvom turizma i sporta omogućila povoljno izravno kreditiranje potrebne likvidnosti poduzetnicima u turizmu na način da se osiguraju sredstva iz fonda za subvencioniranje kamatne stope poduzetnicima u turizmu. Zbog odobravanja većeg broja kredita u relativno kratkom vremenu skraćene su pojedine aktivnosti u postojećem načinu i procesu obrade kreditnih zahtjeva propisane Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, s sve u svrhu veće protočnosti i brzine odobravanja ovih kredita. U manjem obimu mogućnost financiranja likvidnosti iskoristila su i ostala resorna ministarstva za najpogođenije djelatnosti (promet, drvoprerađivači i dr.)

Nepovoljni utjecaj pandemije koronavirusa (COVID-19)

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

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

Makroekonomske prognoze pokazuju kako će dugoročni utjecaji imati za posljedicu višu razinu nezaposlenosti i veći broj klijenata u defaultu. Međutim, vrlo mali broj klijenata Banke je imao za posljedicu pogoršanje kreditnog rejtinga, uglavnom kao rezultat državne i bankarske potpore. Analiza kašnjenja klijenata do 30 dana, kod kredita ostalim korisnicima, pokazuje da klijenti i dalje imaju sposobnost vraćanja klijenata kao i u 2019. godini. Također, prosječni profil rizika portfelja uglavnom je ostao stabilan tijekom godine i nije se pogoršao u skladu s makroekonomskom krizom. Banka očekuje da će pogoršani gospodarski izgledi dovesti do većeg broja defaulta i umanjenja vrijednosti. Slijedom toga, Banka je uključila u izračun ECL-a ažurirane makroekonomske parametre za koje je prilagodila PD-stopu u svojim predviđanjima kako bi osigurala da su svi potencijalni budući negativni učinci uključeni u ECL.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

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

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

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 sljedeća tri kriterija:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

- priznato je 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.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

- dužnik je uredno platio po dospelju 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 dospelju.

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 dospelja pojedine izloženosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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 dospijeca, a maksimalno do posljednjeg datuma dospijeca izloženosti (tenora).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.4. 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.5. 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

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

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

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

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

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

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

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

23.3.6. Analiza koncentracije rizika

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 31. ožujka 2021. za Grupu iznosi 2.683.434, a za Banku iznosi 2.677.337 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 2.675.492 tisuća kuna za Grupu i 2.669.528 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.6. Analiza koncentracije rizika (nastavak)

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

Ovo povećanje izloženosti sukladno odobrenju Nadzornog odbora Banka je koristila za daljnju poslovnu aktivnost s jednom bankom i njezinom grupom povezanih osoba.

23.3.7. Model podjele rizika

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

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

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

- Inicijalna podjela rizika s bankama kroz programe Vlade Republike Hrvatske kao poticajna mjera, s ciljem povećanja likvidnosti gospodarstva u razdoblju gospodarske krize. U navedenom razdoblju su provedena tri programa podjele rizika tzv. Model A, Model A+ i Program razvoja gospodarstva (PRG).

U navedenim programima kreditiranja su poslovne banke kao administrativni i platni agenti te agenti osiguranja plasmana, a zbog obima aktivnosti i potrebe iznimno brzo djelovanja HBOR-a, dostavljale HBOR-u skraćene obrasce zahtjeva za kreditima te je bila usvojena i skraćena procedura obrade kredita.

Slijedom navedene skraćene procedure, HBOR u navedenim programima kreditiranja inicijalno nije unosio kolaterale u poslovne knjige već je isto bila obveza vođenja i naplate od strane poslovnih banaka. Naknadno se u pojedinim slučajevima raskida agentura s poslovnim bankama (npr. jer su banke prodale svoje izloženosti i sl.) ili pri restrukturiranjima, HBOR je unosio kolaterale za neotplaćene plasmane u svoje poslovne knjige.

Izloženost po navedenim plasmanima je vođena u poslovnim knjigama HBOR-a.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.7. Model podjele rizika (nastavak)

- Ostali krediti po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim djelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja), ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige već kod odobrenja i ugovaranja plasmana.
- U sklopu mjera za pomoć gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa omogućeno je odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa po modelu podjele rizika s poslovnim bankama. Zbog očekivanog kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

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

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

- procjenu vrijednosti i verifikaciju već procijenjenih vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja (nekretnine i 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 zaloge ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući i njihovo preuzimanje u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

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

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

Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa			Banka
	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.846.641	1.659.111	1.840.553	1.653.157
Depoziti kod drugih banaka	36.183	7.337	36.183	7.337
Kreditni financijskim institucijama	8.500.488	8.842.580	8.500.488	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	15.322.857	14.796.179	15.322.857	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.527	2.956	18.527	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.392.732	3.079.056	3.340.879	3.026.618
Ostala imovina	7.857	7.496	5.914	4.714
Ukupno	29.125.285	28.394.715	29.065.401	28.333.541
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	167.830	125.204	167.830	125.204
Izdane garancije u devizama	327.423	314.842	327.423	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	-	1.472	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.972.260	4.752.535	4.972.260	4.752.535
Ukupno	5.467.513	5.194.053	5.467.513	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	34.592.798	33.588.768	34.532.914	33.527.594

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. ožujka 2021.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.168.940	670.836	6.865	1.846.641
Depoziti kod drugih banaka	-	36.183	-	36.183
Kreditni financijskim institucijama	8.500.488	-	-	8.500.488
Kreditni ostalim korisnicima	14.516.051	-	806.806	15.322.857
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.527	-	-	18.527
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.391.325	1.407	-	3.392.732
Ostala imovina	7.301	106	450	7.857
Ukupno	27.602.632	708.532	814.121	29.125.285
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	167.830	-	-	167.830
Izdane garancije u devizama	327.423	-	-	327.423
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.971.812	-	448	4.972.260
Ukupno	5.467.065	-	448	5.467.513
Ukupna izloženost kreditnom riziku	33.069.697	708.532	814.569	34.592.798

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2020.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.651.267	7.532	312	1.659.111
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	8.842.580	-	-	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	14.016.403	-	779.776	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.956	-	-	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	1.377	-	3.079.056
Ostala imovina	6.352	94	1.050	7.496
Ukupno	27.597.237	16.340	781.138	28.394.715
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.842	-	-	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	1.472	-	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.731.158	-	21.377	4.752.535
Ukupno	5.172.676	-	21.377	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.769.913	16.340	802.515	33.588.768

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka				
31. ožujka 2021.	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.162.852	670.836	6.865	1.840.553
Depoziti kod drugih banaka	-	36.183	-	36.183
Kreditni financijskim institucijama	8.500.488	-	-	8.500.488
Kreditni ostalim korisnicima	14.516.051	-	806.806	15.322.857
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.527			18.527
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.339.472	1.407	-	3.340.879
Ostala imovina	5.881	-	33	5.914
Ukupno	27.543.271	708.426	813.704	29.065.401
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	167.830	-	-	167.830
Izdane garancije u devizama	327.423	-	-	327.423
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.971.812	-	448	4.972.260
Ukupno	5.467.065	-	448	5.467.513
Ukupna izloženost kreditnom riziku	33.010.336	708.426	814.152	34.532.914

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Neto najveća izloženost nakon		Neto najveća izloženost nakon	
	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja
	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.830.688	-	13.600.142	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.950.016	1.076.731	1.927.789	1.136.584
Turizam	4.014.580	728.865	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.285.865	627.298	2.308.679	645.451
Brodogradnja	1.331.176	117.231	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	580.982	185.645	564.526	173.996
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.019.582	143.764	1.024.670	139.475
Građevinarstvo	2.442.686	182.664	2.442.149	185.442
Ostala industrija	502.848	225.522	422.415	161.533
Javna uprava	3.378.554	3.377.922	3.065.554	3.064.916
Obrazovanje	35.366	33.071	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	235.107	39.267	203.214	44.217
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	91.995	24.362	95.217	24.827
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	169.768	132.285	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	433.273	417.192	439.106	260.851
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	255.363	17.870	219.756	21.954
Ostalo	2.034.949	317.116	1.986.914	306.054
Ukupna izloženost kreditnom riziku	34.592.798	7.646.805	33.588.768	6.856.092

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	
		31. ožujka 2021.	31. ožujka 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.824.075	-	13.593.044	-	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.950.016	1.076.731	1.927.789	1.136.584	
Turizam	4.014.580	728.865	3.821.623	560.776	
Prijevoz, skladištenje i veze	2.285.788	627.221	2.308.501	645.273	
Brodogradnja	1.331.176	117.231	1.262.057	42.694	
Poljoprivreda i ribarstvo	580.938	185.601	564.506	173.976	
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.019.493	143.675	1.024.593	139.397	
Građevinarstvo	2.442.472	182.451	2.441.981	185.274	
Ostala industrija	502.638	225.311	422.077	161.194	
Javna uprava	3.329.078	3.328.446	3.015.472	3.014.834	
Obrazovanje	35.366	33.071	36.722	34.084	
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	235.003	39.163	203.139	44.142	
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	91.995	24.362	95.217	24.828	
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	169.768	132.285	168.235	53.238	
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	431.849	415.769	437.600	259.346	
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	255.363	17.870	219.756	21.954	
Ostalo	2.033.316	315.483	1.985.282	304.422	
Ukupna izloženost kreditnom riziku	34.532.914	7.593.535	33.527.594	6.802.016	

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. ožujka 2021. za Grupu iznosi 26.945.993 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.732.676 tisuća kuna), a za Banku iznosi 26.939.379 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.725.578 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 31. ožujka 2021. za Grupu iznosi 7.646.805 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.856.092 tisuća kuna), a za Banku 7.593.535 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.802.016 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 31. ožujka 2021. iznos kreditnog rizika od 5.367.842 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2020.: 4.623.158 tisuća kuna) i 5.378.371 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 525.197 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 537.474 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 1.256.390 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 807.097 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 198.131 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 204.135 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 23 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 13 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 3.388.101 tisuća kuna za Grupu i 3.338.630 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja
31. ožujka 2021.											
Imovina											
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.846.641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	36.183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.325.135	165.833	9.520	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediti ostalim korisnicima	11.647.797	560.068	1.943.598	1.171.394	-	3.003.539	66.215	241.855	66.863	-	3.378.472
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	18.527	-	-	-	-	13.256	13.256
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.391.325	-	1.407	-	-	3.391.325	-	1.407	-	-	3.392.732
Ostala imovina	6.577	134	1.123	23	-	2.634	133	1.123	23	-	3.913
Ukupno	25.253.658	726.035	1.955.648	1.171.417	18.527	6.397.498	66.348	244.385	66.886	13.256	6.788.373
Garancije i preuzete obveze											
Izdane garancije u kunama	95.958	20.398	51.474	-	-	57.649	12.044	15.832	-	-	85.525
Izdane garancije u devizama	43.500	3.026	280.897	-	-	34.545	-	113.743	-	-	148.288
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.804.140	84.469	33.382	50.269	-	575.143	9.956	33.382	6.138	-	624.619
Ukupno	4.943.598	107.893	365.753	50.269	-	667.337	22.000	162.957	6.138	-	858.432
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.197.256	833.928	2.321.401	1.221.686	18.527	7.064.835	88.348	407.342	73.024	13.256	7.646.805

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Neto izloženost - portfelj - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost - portfelj - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost - portfelj - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost - portfelj nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost - portfelj nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost - portfelj nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost - portfelj nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost - portfelj nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
31. prosinca 2020.											
Imovina											
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	-	2.689.969	71.907	272.269	53.250	-	3.087.395
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	-	-	-	-	2.658	2.658
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	-	1.377	-	-	3.077.679	-	1.377	-	-	3.079.056
Ostala imovina	6.157	1	1.308	30	-	2.417	-	1.308	29	-	3.754
Ukupno	24.490.340	1.308.648	1.508.399	1.084.670	2.658	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	-	-	50.130	-	17.670	-	-	67.800
Izdane garancije u devizama	10.871	3.012	300.959	-	-	1.591	-	104.863	-	-	106.454
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.472	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.519.284	138.491	893	93.867	-	475.581	26.417	889	6.088	-	508.975
Ukupno	4.636.317	141.503	320.894	93.867	1.472	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	6.297.367	98.324	398.376	59.367	2.658	6.856.092

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

235. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja - skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
31. ožujka 2021.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.840.553	-	-	-	-	1.840.553	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	36.183	-	-	-	-	36.183	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.325.135	165.833	9.520	-	-	8.500.488	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.647.797	560.068	1.943.598	1.171.394	-	15.322.857	3.003.539	66.215	241.855	66.863	-	3.378.472
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	18.527	18.527	-	-	-	-	13.256	13.256
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.339.472	-	1.407	-	-	3.340.879	3.339.472	-	-	1.407	-	3.340.879
Ostala imovina	4.634	134	1.123	23	-	5.914	1.217	133	1.123	23	-	2.496
Ukupno	25.193.774	726.035	1.955.648	1.171.417	18.527	29.065.401	6.344.228	66.348	244.385	66.886	13.256	6.735.103
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	95.958	20.398	51.474	-	-	167.830	57.649	12.044	15.832	-	-	85.525
Izdane garancije u devizama	43.500	3.026	280.897	-	-	327.423	34.545	-	113.743	-	-	148.288
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.804.140	84.469	33.382	50.269	-	4.972.260	575.143	9.956	33.382	6.138	-	624.619
Ukupno	4.943.598	107.893	365.753	50.269	-	5.467.513	667.337	22.000	162.957	6.138	-	858.432
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.137.372	833.928	2.321.401	1.221.686	18.527	34.532.914	7.011.565	88.348	407.342	73.024	13.256	7.593.535

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
31. prosinca 2020.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.157	-	-	-	-	1.653.157	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	-	8.842.580	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	-	14.796.179	2.689.969	71.907	272.269	53.250	-	3.087.395
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 31. ožujka 2021. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.979.558 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 525.037 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 1.256.390 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 198.131 tisuća.

Na dan 31. ožujka 2021. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 3.388.101 tisuća kuna kod Grupe i 3.338.630 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. ožujka 2021. ostala imovina u iznosu od 183 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

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

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

Na dan 31. prosinca 2020. ostala imovina u iznosu od 204 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

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

Novčana sredstva i računi kod banaka

Grupa					
31. ožujka 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	(313)	-	-	-	(313)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. ožujka 2021.	1.340	-	-	-	1.340

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 gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.652	-	-	-	1.652

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Novčana sredstva i računi kod banaka

Banka 31. ožujka 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.643	-	-	-	1.643
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(314)	-	-	-	(314)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. ožujka 2021.	1.330	-	-	-	1.330

Banka 31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	479	-	-	-	479
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.155	-	-	-	1.155
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.643	-	-	-	1.643

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Depoziti kod drugih banaka

Grupa i Banka					
31. ožujka 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	10	-	-	-	10
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	11	-	-	-	11

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 gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	13	-	-	-	13
Stanje 31. prosinca 2020.	1	-	-	-	1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	36.795	35.435	10.567	-	82.797
Prijenos u Stupanj 1	17	(17)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1.574)	(4.056)	(824)	-	(6.454)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	6	-	6
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(16)	-	-	(16)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	70	63	9	-	142
Stanje 31. ožujka 2021.	35.308	31.409	9.758	-	76.475

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	37.098	10.543	11.057	-	58.698
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2.742)	2.742	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	2.290	22.091	(545)	-	23.836
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	27	-	27
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(36)	-	-	(36)
Neto 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

9

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka

31. ožujka 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	55.345	(38.858)	(16.487)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(3.125)	3.125	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(173.560)	161.108	12.452	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(42.226)	16.737	8.534	(37.590)	(54.545)
Otpis	-	-	(5.001)	-	(5.001)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(943)	-	3.306	-	2.363
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	16	-	-	16
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	(84.977)	39.459	(45.518)
Neto gubitak/(dobitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.289	1.179	11.280	514	14.262
Stanje 31. ožujka 2021.	363.417	325.858	2.500.256	197.776	3.387.307

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 povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(162.930)	172.289	43.988	16.514	69.861
Otpis	-	-	(384)	-	(384)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(427)	(434)	23.337	18.521	40.997
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	36	-	-	36
Preuzimanje nekretnine	(690)	-	(5.508)	-	(6.198)
Ostalo	-	-	-	5.865	5.865
Neto gubitak/(dobitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3.729	4.806	(7.325)	(731)	479
Stanje 31. prosinca 2020.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa					
31. ožujka 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 povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	305	-	32	-	337
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	4	-	7	-	11
Stanje 31. ožujka 2021.	3.244	-	1.686	-	4.930

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 gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.935	-	1.647	-	4.582

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

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

Banka					
31. ožujka 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.852	-	1.647	-	4.499
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	304	-	32	-	336
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	4	-	7	-	11
Stanje 31. ožujka 2021.	3.160	-	1.686	-	4.846

Banka					
31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	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 gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.852	-	1.647	-	4.499

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina

Grupa					
31. ožujka 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	3	(2)	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	331	19	8	-	358
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	21	-	21
Ostala usklađenja	13	-	-	-	13
Stanje 31. ožujka 2021.	514	22	34.387	5	34.928

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 dobitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(37)	-	(37)
Ostala usklađenja	37	-	-	-	37
Stanje 31. prosinca 2020.	171	1	34.359	5	34.536

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina (nastavak)

Banka

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	31	1	34.359	5	34.396
Prijenos u Stupanj 1	3	(2)	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	290	19	8	-	317
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	21	-	21
Stanje 31. ožujka 2021.	320	22	34.387	5	34.734

Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	30	18	35.382	6	35.436
Prijenos u Stupanj 1	8	(1)	(7)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2)	2	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1)	(11)	12	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(4)	(7)	(989)	(1)	(1.001)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(2)	-	(2)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(37)	-	(37)
Stanje 31. prosinca 2020.	31	1	34.359	5	34.396

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka

31. ožujka 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556
Prijenos u Stupanj 1	5.309	(5.309)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(260)	260	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	1.561	(3.912)	18.484	(1.275)	14.858
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	35	18	929	34	1.016
Stanje 31. ožujka 2021.	15.304	2.580	36.938	6.608	61.430

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	24.946	14.289	15.918	2.563	57.716
Prijenos u Stupanj 1	2.802	(2.802)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(3.299)	3.299	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(2.616)	2.257	359	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(16.194)	(788)	228	4.941	(11.813)
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	404	141	(878)	(14)	(347)
Stanje 31. prosinca 2020.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

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

Grupa 31. ožujka 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.846.646	-	-	-	-	1.846.646
Depoziti kod drugih banaka	29.042	-	-	-	7.141	36.183
Kreditni financijskim institucijama*	74.337	280.175	1.128.958	2.257.938	4.759.080	8.500.488
Kreditni ostalim korisnicima	1.806.569	384.825	1.202.710	2.739.338	9.189.415	15.322.857
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	200.255	-	-	-	18.526	218.781
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.409.681	9.687	186	-	-	3.419.554
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.305	48.305
Preuzeta imovina	-	7.968	841	11.227	5.200	25.236
Ostala imovina	7.791	12.085	4.028	6.501	2.031	32.436
Ukupna imovina	7.374.321	694.740	2.336.723	5.015.004	14.029.698	29.450.486
Obveze						
Obveze po depozitima	1.634.665	35.300	43.600	20.226	110.132	1.843.923
Obveze po kreditima	109.650	574.701**	1.669.299	5.642.481	8.663.788	16.659.919
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	52.839	6.279	18.299	23.727	22.746	123.890
Ostale obveze	159.878	19.562	57.222	77.102	62.590	376.354
Ukupne obveze	1.957.032	635.842	1.788.420	5.763.536	8.859.256	19.004.086
Likvidnosni jaz	5.417.289	58.898	548.303	(748.532)	5.170.442	10.446.400
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	167.830	-	-	-	-	167.830
Izdane garancije u devizama	327.423	-	-	-	-	327.423
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.972.260	-	-	-	-	4.972.260
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.445	-	-	-	-	48.445
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	16.000	41.384	111.300	103.591	272.275
Ugovorena obveza EIF FRC2	574	570	3.656	3.750	72	8.622
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.516.532	16.570	45.040	115.050	103.663	5.796.855

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

* Potraživanje u iznosu od 35.823 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

* Potraživanje u iznosu od 27.574 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 31. ožujka 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.840.558	-	-	-	-	1.840.558
Depoziti kod drugih banaka	29.042	-	-	-	7.141	36.183
Kreditni financijskim institucijama*	74.337	280.175	1.128.958	2.257.938	4.759.080	8.500.488
Kreditni ostalim korisnicima	1.806.569	384.825	1.202.710	2.739.338	9.189.415	15.322.857
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	200.255	-	-	-	18.526	218.781
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.358.151	9.551	-	-	-	3.367.702
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.505	47.505
Preuzeta imovina	-	7.968	841	11.227	5.200	25.236
Ostala imovina	6.235	11.554	3.877	6.501	1.872	30.039
Ukupna imovina	7.315.147	694.073	2.336.386	5.015.004	14.064.863	29.425.473
Obveze						
Obveze po depozitima	1.634.665	35.300	43.600	20.226	110.132	1.843.923
Obveze po kreditima	109.650	574.701**	1.669.299	5.642.481	8.663.788	16.659.919
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	52.839	6.279	18.039	23.727	22.746	123.630
Ostale obveze	159.139	17.909	51.457	67.679	64.883	361.067
Ukupne obveze	1.956.293	634.189	1.782.395	5.754.113	8.861.549	18.988.539
Likvidnosni jaz	5.358.854	59.884	553.991	(739.109)	5.203.314	10.436.934
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	167.830	-	-	-	-	167.830
Izdane garancije u devizama	327.423	-	-	-	-	327.423
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.972.260	-	-	-	-	4.972.260
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.445	-	-	-	-	48.445
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	16.000	41.384	111.300	103.591	272.275
Ugovorena obveza EIF FRC2	574	570	3.656	3.750	72	8.622
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.516.532	16.570	45.040	115.050	103.663	5.796.855

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

* Potraživanje u iznosu od 35.823 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2020.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.162	-	-	-	-	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	58	-	-	-	7.279	7.337
Kreditni financijskim institucijama*	140.541	386.838	1.131.004	2.330.714	4.853.483	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.535	266.248	1.120.651	2.605.303	9.030.442	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	189.098	-	-	-	2.658	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.035.716	17.610	-	-	-	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.592	45.592
Preuzeta imovina	2.044	-	841	18.467	3.870	25.222
Ostala imovina	5.083	912	18.786	3.625	676	29.082
Ukupna imovina	6.799.237	671.608	2.271.282	4.958.109	13.980.124	28.680.360
Obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	198.450	369.081**	1.729.314	5.710.981	8.856.109	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.485	19.847	18.364	107.796
Ostale obveze	181.256	13.470	53.316	68.338	63.232	379.612
Ukupne obveze	1.217.558	404.989	1.874.110	5.856.378	8.972.701	18.325.736
Likvidnosni jaz	5.581.679	266.619	397.172	(898.269)	5.007.423	10.354.624
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a 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 dospijanjem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

* Potraživanje u iznosu od 27.574 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. ožujka 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	1.634.665	35.300	43.600	20.226	110.132	1.843.923
Obveze po kreditima	128.843	613.249	1.785.427	5.900.758	9.151.124	17.579.401
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	52.839	6.279	18.299	23.727	22.746	123.890
Ostale obveze	159.878	19.562	57.222	77.102	62.590	376.354
Ukupno	1.976.225	674.390	1.904.548	6.021.813	9.346.592	19.923.568
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	167.830	-	-	-	-	167.830
Izdane garancije u devizama	327.423	-	-	-	-	327.423
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.972.260	-	-	-	-	4.972.260
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.445	-	-	-	-	48.445
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	16.000	41.384	111.300	103.591	272.275
Ugovorena obveza EIF FRC2	574	570	3.656	3.750	72	8.622
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.516.532	16.570	45.040	115.050	103.663	5.796.855

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 31. ožujka 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	1.634.665	35.300	43.600	20.226	110.132	1.843.923
Obveze po kreditima	128.843	613.249	1.785.427	5.900.758	9.151.124	17.579.401
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	52.839	6.279	18.039	23.727	22.746	123.630
Ostale obveze	159.139	17.909	51.457	67.679	64.883	361.067
Ukupno	1.975.486	672.737	1.898.523	6.012.390	9.348.885	19.908.021
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	167.830	-	-	-	-	167.830
Izdane garancije u devizama	327.423	-	-	-	-	327.423
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.972.260	-	-	-	-	4.972.260
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.445	-	-	-	-	48.445
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	16.000	41.384	111.300	103.591	272.275
Ugovorena obveza EIF FRC2	574	570	3.656	3.750	72	8.622
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.516.532	16.570	45.040	115.050	103.663	5.796.855
Banka 31. prosinca 2020.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	215.012	390.277	1.872.218	5.985.297	9.351.468	17.814.272
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.485	19.847	18.364	107.796
Ostale obveze	181.256	13.470	53.316	68.338	63.232	379.612
Ukupno	1.234.120	426.185	2.017.014	6.130.694	9.468.060	19.276.073
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici

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

23.5.1. Kamatni rizik

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

Grupa 31. ožujka 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	684.148	-	-	-	-	1.162.498	1.846.646	684.148
Depoziti kod drugih banaka	29.009	-	-	-	-	7.174	36.183	29.009
Kreditni financijskim institucijama	69.330	431.609	1.097.631	2.195.921	4.694.198	11.799	8.500.488	8.317.845
Kreditni ostalim korisnicima	1.727.205	683.841	1.284.691	2.603.265	8.719.626	304.229	15.322.857	14.147.778
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	18.527	200.254	218.781	18.527
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.382.858	-	-	-	-	36.696	3.419.554	3.382.858
Ostala imovina	-	-	-	-	-	32.436	32.436	-
Imovina	5.892.550	1.115.450	2.382.322	4.799.186	13.432.351	1.755.086	29.376.945	26.580.165
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	1.843.923	1.843.923	-
Obveze po kreditima	109.650	524.943	1.669.299	5.642.481	8.663.788	49.758	16.659.919	16.610.161
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	123.890	123.890	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	376.354	376.354	-
Obveze	109.650	524.943	1.669.299	5.642.481	8.663.788	2.393.925	19.004.086	16.610.161
Kamatni jaz	5.782.900	590.507	713.023	(843.295)	4.768.563	(638.839)	10.372.859	9.970.004

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 31. ožujka 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 31. ožujka 2021. i 31. prosinca 2020. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. ožujka 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	678.060	-	-	-	-	1.162.498	1.840.558	678.060
Depoziti kod drugih banaka	29.009	-	-	-	-	7.174	36.183	29.009
Kreditni financijskim institucijama	69.330	431.609	1.097.631	2.195.921	4.694.198	11.799	8.500.488	8.317.845
Kreditni ostalim korisnicima	1.727.205	683.841	1.284.691	2.603.265	8.719.626	304.229	15.322.857	14.147.778
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	18.527	200.254	218.781	18.527
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.331.328	-	-	-	-	36.374	3.367.702	3.331.328
Ostala imovina	-	-	-	-	-	30.039	30.039	-
Imovina	5.834.932	1.115.450	2.382.322	4.799.186	13.432.351	1.752.367	29.316.608	26.522.547
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	1.843.923	1.843.923	-
Obveze po kreditima	109.650	524.943	1.669.299	5.642.481	8.663.788	49.758	16.659.919	16.610.161
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	123.630	123.630	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	361.067	361.067	-
Obveze	109.650	524.943	1.669.299	5.642.481	8.663.788	2.378.378	18.988.539	16.610.161
Kamatni jaz	5.725.282	590.507	713.023	(843.295)	4.768.563	(626.011)	10.328.069	9.912.386

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	163.379	-	-	-	-	1.489.783	1.653.162	163.379
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.337	7.337	-
Kreditni financijskim institucijama	135.389	549.052	1.099.713	2.264.789	4.782.876	10.761	8.842.580	8.656.158
Kreditni ostalim korisnicima	1.690.359	591.488	1.214.415	2.473.860	8.544.386	281.671	14.796.179	13.626.578
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	188.800	191.756	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.009.009	-	-	-	-	44.317	3.053.326	3.009.009
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.082	29.082	-
Imovina	4.998.434	1.140.540	2.314.128	4.738.649	13.329.920	2.051.751	28.573.422	25.458.080
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	974.393	974.393	-
Obveze po kreditima	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	40.720	16.863.935	16.823.215
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	107.796	107.796	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	379.612	379.612	-
Obveze	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	1.502.521	18.325.736	16.823.215
Kamatni jaz	4.799.984	812.179	584.814	(972.332)	4.473.811	549.230	10.247.686	8.634.865

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

	31. ožujka 2021.	Grupa 31. prosinca 2020.	31. ožujka 2021.	Banka 31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	26.580.165	25.516.028	26.522.547	25.458.080
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	1.041.694	1.063.591	1.041.694	1.063.591
Beskamatno	1.755.086	2.055.253	1.752.367	2.051.751
Ukupno	29.376.945	28.634.872	29.316.608	28.573.422
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	16.610.161	16.823.215	16.610.161	16.823.215
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	-	-	-	-
Beskamatno	2.393.924	1.519.562	2.378.378	1.502.521
Ukupne obveze	19.004.085	18.342.777	18.988.539	18.325.736

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

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

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

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

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 31.3.2021. 000 kuna	Utjecaj na dobit 31.3.2021. 000 kuna	Povećanje bazičnih bodova 31.12.2020. 000 kuna	Utjecaj na dobit 31.12.2020. 000 kuna
EUR	+30	-	+31	-
USD	+11	210	+16	343

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 31.3.2021. 000 kuna	Utjecaj na dobit 31.3.2021. 000 kuna	Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2020. 000 kuna	Utjecaj na dobit 31.12.2020. 000 kuna
EUR	-30	-	-31	-
USD	-11	(210)	-16	(343)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

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

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. ožujka 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	7.078	671.003	143	678.224	1.168.422	1.846.646
Depoziti kod drugih banaka	29.009	7.174	-	36.183	-	36.183
Kreditni financijskim institucijama		4.325.374	-	4.325.374	4.175.114	8.500.488
Kreditni ostalim korisnicima	253.133	10.284.189	-	10.537.322	4.785.535	15.322.857
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.573	74.455	-	90.028	128.753	218.781
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.160.005	-	1.160.005	2.259.549	3.419.554
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.305	48.305
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.236	25.236
Ostala imovina	-	788	-	788	31.648	32.436
Ukupna imovina	304.793	16.522.988	143	16.827.924	12.622.562	29.450.486
Obveze						
Obveze po depozitima	18.996	1.546.668	46	1.565.710	278.213	1.843.923
Obveze po kreditima	198.857	14.957.087	-	15.155.944	1.503.975	16.659.919
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	22.710	9.133	1.107	32.950	90.940	123.890
Ostale obveze	9.912	11.687	57	21.656	354.698	376.354
Ukupna obveze	250.475	16.524.575	1.210	16.776.260	2.227.826	19.004.086
Valutni jaz	54.318	(1.587)	(1.067)	51.664	10.394.736	10.446.400

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.781 tisuća kuna.

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

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

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.816 tisuća kuna

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

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

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. ožujka 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	7.078	670.839	143	678.060	1.162.498	1.840.558
Depoziti kod drugih banaka	29.009	7.174	-	36.183	-	36.183
Kreditni financijskim institucijama	-	4.325.374	-	4.325.374	4.175.114	8.500.488
Kreditni ostalim korisnicima	253.133	10.284.189	-	10.537.322	4.785.535	15.322.857
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.573	74.455	-	90.028	128.753	218.781
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.138.001	-	1.138.001	2.229.701	3.367.702
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.505	47.505
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.236	25.236
Ostala imovina	-	264	-	264	29.775	30.039
Ukupna imovina	304.793	16.500.296	143	16.805.232	12.620.241	29.425.473
Obveze						
Obveze po depozitima	18.996	1.546.668	46	1.565.710	278.213	1.843.923
Obveze po kreditima	198.857	14.957.087	-	15.155.944	1.503.975	16.659.919
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	22.710	9.133	1.107	32.950	90.680	123.630
Ostale obveze	9.778	4.380	-	14.158	346.909	361.067
Ukupne obveze	250.341	16.517.268	1.153	16.768.762	2.219.777	18.988.539
Valutni jaz	54.452	(16.972)	(1.010)	36.470	10.400.464	10.436.934

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.781 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 31. ožujka 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 1,67% (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 31.3.2021. %	Utjecaj na dobit 31.3.2021. 000 kuna	Promjene tečaja valute 31.12.2020. %	Utjecaj na dobit 31.12.2020. 000 kuna
EUR	+1,67	3.033	+1,72	(706)
EUR	-1,67	(3.007)	-1,72	738

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

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

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 31. ožujka 2021. i 31. prosinca 2020.

Grupa	31. ožujka 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kredit po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	18.527
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199.742	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	320
Depozitarne potvrde - DR	-	-	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199.742	161	18.878
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.538.825	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.373	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.839.791	-	-
Obračunata kamata	9.493	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	556
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.313
Obračunata kamata	-	-	380
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.390.482	-	2.249
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.780	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.823	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.390.482	26.823	2.249
Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost			
FX swap	-	1.928	-
Ukupno obveze	-	1.928	-

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

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

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

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	31. prosinca 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kredit po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	319
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<i>Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.519.381	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunata kamata	17.663	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.076.794	-	2.262
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.076.794	26.708	2.262

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. ožujka 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kredit po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	18.527
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199.742	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	320
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199.742	161	18.878
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.489.668	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.839.791	-	-
Obračunana kamata	9.171	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	556
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.313
Obračunata kamata	-	-	380
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.338.630	-	2.249
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	-	26.780	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.823	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.338.630	26.823	2.249
Derivativne financijske obveze- negativna fer vrijednost			
FX swap	-	1.928	-
Ukupno obveze	-	1.928	-

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. prosinca 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kredit po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	319
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<i>Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.469.742	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunana kamata	17.219	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.024.356	-	2.262
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.024.356	26.708	2.262

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti

a) Mezzanine krediti

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

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

- u slučaju ostvarenja ugovorom definiranih pokazatelja poslovanja (omjer neto duga i iznosa EBITDA) tijekom unaprijed određenog razdoblja vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije mezzanine kredita u „senior dug“,
- po konačnom dospjeću 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 prihvodi 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 dospjeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 31.3.2021. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 6.975 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 2.953 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 31. ožujka 2021.

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

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

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

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

ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 31. ožujka 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 31. ožujka 2021., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 12,46%, cijena obveznica bi bila 36,97%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 12,35 tisuća kuna.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 16,46%, cijena obveznice bi bila 35,40%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 11,77 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 31. ožujka 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 55,55 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

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

Grupa i Banka	31.3.2021. 000 kuna	31.3.2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.658	2.234
Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15.869	(877)
Stanje 31. ožujka	18.527	1.357

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

Grupa i Banka	31.3.2021. 000 kuna	31.3.2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.262	3.097
Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(25)	(58)
Neto tečajne razlike	23	116
Obračunane kamate	(11)	47
Stanje 31. ožujka	2.249	3.202

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:	Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:
Bankarske aktivnosti	financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva, financiranje infrastrukture, poticanje izvoza, potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva, poticanje zaštite okoliša, kao i osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.
Osiguravateljske aktivnosti	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga
Ostalo	izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. ožujka 2021.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	120.013	312	-	-	120.325
Neto prihod od naknada	4.094	304	561	-	4.959
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(5.372)	93	-	-	(5.279)
Neto zarađene premije	-	1.740	-	-	1.740
Ostali prihodi	4.455	5	66	(68)	4.458
Prihod iz poslovanja	123.190	2.454	627	(68)	126.203
Operativni troškovi	(45.030)	(1.473)	(485)	68	(46.920)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9.640	(88)	45	-	9.597
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(78)	-	-	(78)
Neto promjena pričuva	-	(101)	-	-	(101)
Ostali rashodi	-	(136)	-	-	(136)
Troškovi poslovanja	(35.390)	(1.876)	(440)	68	(37.638)
Dobit prije oporezivanja	87.800	578	187	-	88.565
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	87.800	578	187	-	88.565
31. ožujka 2021.					
Imovina segmenta	29.425.473	60.109	1.556	(36.652)	29.450.486
Ukupna imovina	29.425.473	60.109	1.556	(36.652)	29.450.486
Obveze segmenta	18.988.539	15.396	177	(26)	19.004.086
Ukupni kapital i rezerve	10.436.934	7.197	1.095	1.174	10.446.400
Ukupne obveze i kapital i rezerve	29.425.473	22.593	1.272	1.148	29.450.486

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 bilješki.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. ožujka 2020.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	87.474	289	-	-	87.763
Neto prihod od naknada	5.016	256	436	-	5.708
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(19.153)	77	-	-	(19.076)
Neto zarađene premije	-	1.635	-	-	1.635
Ostali prihodi	2.178	8	73	(76)	2.183
Prihod iz poslovanja	75.515	2.265	509	(76)	78.213
Operativni troškovi	(36.112)	(1.376)	(401)	76	(37.813)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(17.650)	37	(26)	-	(17.639)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(112)	-	-	(112)
Neto promjena pričuva	-	(78)	-	-	(78)
Ostali rashodi	-	(112)	-	-	(112)
Troškovi poslovanja	(53.762)	(1.641)	(427)	76	(55.754)
Dobit prije oporezivanja	21.753	624	82	-	22.459
Porez na dobit	-	(228)	-	-	(228)
Dobit tekućeg razdoblja	21.753	396	82	-	22.231
31. prosinca 2020.					
Imovina segmenta	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Ukupna imovina	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Obveze segmenta	18.325.736	16.903	162	(24)	18.342.777
Ukupni kapital i rezerve	10.354.624	6.968	999	1.174	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.680.360	23.871	1.161	1.150	28.706.542

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Upravljanje kapitalom

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

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

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

Regulatorni kapital čini osnovni kapital umanjen za odbitne stavke.

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

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

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 31. ožujka 2021. i 31. prosinca 2020.

	31. ožujka 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	31. ožujka 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	10.155.575	10.076.599	10.155.072	10.074.668
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	15.802.685	15.868.462	15.797.369	15.862.444
Kreditni zahtjev za operativni rizik	787.800	787.800	767.635	767.635
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	253.967	-	231.708	-
Ukupno kapitalni zahtjevi	16.844.452	16.656.262	16.796.712	16.630.079
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	60,29	60,50	60,46	60,58
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	2.021.334	1.998.751	2.015.605	1.995.609

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2021. 000 kuna	31.3.2020. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	3.359	2.925
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(12)	(22)
Bruto premije predane u reosiguranje	(1.490)	(1.245)
Neto zaračunate premije	1.857	1.658
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(158)	(32)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	41	9
Neto zarađene premije	1.740	1.635
Prihodi od provizija i naknada	865	692
Neto prihodi od ulaganja	409	285
Ostali poslovni prihodi	3	5
Neto prihodi	3.017	2.617
Bruto izdatak za povrat premije	(236)	(212)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	100	100
Bruto pričuva za povrate premija	13	89
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(7)	(39)
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(130)	(62)
Izdaci za osigurane slučajeve	(98)	(122)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	20	10
Promjena pričuva za štete	(135)	(368)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	27	240
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(186)	(240)
Troškovi pribave i marketinga	(73)	(152)
Administrativni troškovi	(1.813)	(1.515)
Ostali poslovni troškovi	(47)	(23)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	(4)	81
Dobit prije oporezivanja	764	706
Porez na dobit	-	(228)
Dobit tekuće godine	764	478
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	343	476
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(879)	(1.166)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	(253)
Odgođeni porez	97	170
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(439)	(773)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(439)	(773)
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	325	(295)
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	325	(295)

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2021. 000 kuna	31.12.2020. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	539	594
Nematerijalna imovina	262	262
Ulaganja koja se drže do dospelja	-	-
Odgodena porezna imovina	158	-
Ukupna dugotrajna imovina	959	856
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	51.853	52.437
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.697	2.497
Ostala potraživanja	543	562
Novac i novčani ekvivalenti	6.087	5.955
Ukupna kratkotrajna imovina	60.180	61.451
Ukupna imovina	61.139	62.307
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	3.941	1.749
Ostale rezerve	3.386	3.825
Dobit tekuće godine	764	2.192
Ukupan kapital	45.591	45.266
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	19.538	19.258
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8.895)	(8.832)
	10.643	10.426
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	1.567	3.380
Ostale obveze	3.338	3.235
Ukupno obveze	4.905	6.615
Ukupno kapital i obveze	61.139	62.307

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2021. 000 kuna	31.3.2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	764	706
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	79	90
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	54	11
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	122	187
Ostalo	(3)	-
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>1.016</i>	<i>994</i>
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	-
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	279
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospeljeća	23	41
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	0	70
Potraživanja po premijama	788	97
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(36)	168
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(1.814)	(1.771)
Neto povećanje tehničkih pričuva	218	101
Neto povećanje ostalih obveza	38	78
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	233	57
Ulagateljske aktivnosti		
Neto kupovina imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	9.747
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	(3.044)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	-	3.346
Kupovina imovine koja se drži do dospeljeća	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospeljeća, o dospeljeću	-	448
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(7)	(180)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(7)	10.317
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(93)	(425)
Neto učinak	(93)	(425)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	133	9.949
Stanje na dan 1. siječnja	5.964	2.924
Neto povećanje novca	133	9.949
Stanje na dan 31. ožujka	6.097	12.873

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	37.500	2.501	4.363	(752)	43.612	43.612
Dobit tekuće godine	-	-	-	478	478	478
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(773)	-	(773)	(773)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(773)	478	(295)	(295)
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	(752)	-	752	-	-
Stanje 31. ožujka 2020.	37.500	1.749	3.590	478	43.317	43.317
Stanje 1. siječnja 2021.	37.500	1.749	3.825	2.192	45.266	45.266
Dobit tekuće godine	-	-	-	764	764	764
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(439)	-	(439)	(439)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(439)	764	325	325
Pokrivanje gubitka iz 2020. godine iz zadržane dobiti	-	2.192	-	(2.192)	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	37.500	3.941	3.386	764	45.591	45.591

