

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021.**

Zagreb, studeni 2021. godine

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 -124
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	125-128

h

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021.

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 128 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

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

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

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

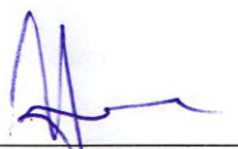
Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 128 odobreni su od strane Uprave 17. studenoga 2021. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

Direktor Sektora računovodstva



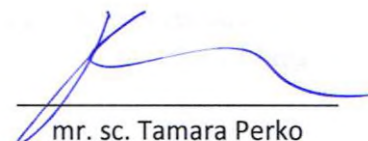
mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 17. studenoga 2021.



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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		242.471	57.924
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		8.441	7.011
Porez na dobit		-	(228)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		4.387	129.860
Obračunane kamate		61.690	(206.973)
Odgođene naknade		(3.704)	(9.419)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		3.595	106
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(41.706)	(2.208)
<i>Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>275.174</i>	<i>(23.927)</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		745	300.126
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		1.343.040	438.118
Neto (povećanje)/smanjenje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(1.297.842)	139.740
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	1.498
Neto smanjenje preuzete imovine		2.677	187
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(7.289)	(3.904)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		162.900	123.557
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja		(18.530)	73.151
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		460.875	1.048.546
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(28.520)	(2.470)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		4.700	22.574
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.287.538)	(1.664.343)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.505.422	464.394
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		-	448
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		5.979	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(4.930)	(3.843)
Neto novčana sredstva ostvarena /(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		195.113	(1.183.240)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		939.727	4.553.919
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.811.251)	(2.020.218)
Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom		-	(1.135.104)
Ostalo		264	(1.030)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(846.260)	1.422.567
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(66.277)	177.931
Neto učinak		(66.277)	177.931
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(256.549)	1.465.804
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.660.768	884.890
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(256.549)	1.465.804
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti	9	1.404.219	2.350.694
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		131.933	225.846
Primljene kamate		463.987	247.667

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački 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	-	-	-	57.696	-	57.696
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(18.872)	-	-	(18.872)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(18.872)	57.696	-	38.824
Tečajne razlike	-	-	-	-	167	167
Garantni fond	-	-	-	-	167	167
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	154.298	-	(154.298)	-	-
Stanje 30. rujna 2020.	7.134.632	3.076.153	57.738	57.696	12.353	10.338.572
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.076.153	59.108	81.531	12.341	10.363.765
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	242.471	-	242.471
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(17.277)	-	-	(17.277)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(17.277)	242.471	-	225.194
Tečajne razlike	-	-	-	-	(68)	(68)
Garantni fond	-	-	-	-	(68)	(68)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
Stanje 30. rujna 2021.	7.159.632	3.157.684	41.831	242.471	12.273	10.613.891

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

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

1.2. Banka:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor

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

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

Uprava

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

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

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

Revizijski odbor

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Revizijski odbor djeluje u sastavu:

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 dospijanjem od 1. srpnja 2020. najkasnije do:

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

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

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2021. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

2.2 Mjerenje

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

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

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

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

3. Korištenje prosudbi i procjena

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

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

4.1.1. Ostali standardi

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

- Izmjene MSFI-ja 16 Najmovi: Koncesije za najamnine u vezi s Covid-om 19 Koncesije za najamnine u vezi s Covid-om 19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021.),
- Izmjene MSFI-ja 3 Poslovne kombinacije; MRS-a 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS-a 37 Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina i Godišnja poboljšanja 2018 – 2020. (na snazi u EU od 1. siječnja 2022.),
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16 Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa – faza 2 (na snazi u EU od 1. siječnja 2021.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju – odgoda MSFI-ja 9 (na snazi u EU od 1. siječnja 2021.).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

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

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. iznosi 34.801 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 28.708 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 kuna
Domaće financijske institucije	-	6	-	336	-	6	-	336
Inozemne financijske institucije	40.729	131.123	51.833	185.764	40.729	131.123	51.833	185.764
Državne jedinice	3.469	10.268	3.412	3.412	3.469	10.268	3.412	3.412
Ostalo	16	61	29	114	12	48	29	95
	44.214	141.458	55.274	189.626	44.210	141.445	55.274	189.607

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata (nastavak)

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		
Promjena pričuva za štete	(241)	723	15	339	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(57)	(363)	49	(206)	-	-	-	-
Troškovi osigurateljne djelatnosti	(298)	360	64	133	-	-	-	-

Pričuve šteta na 30.9.2021. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 49:51. Na kraju trećeg kvartala 2021. godine, ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2020. godine za 2,7%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

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

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ
1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	207	(355)	273	1.732	204	(360)	270	1.710
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(2.204)	(1)	(671)	(1.183)	(2.204)	(1)	(671)	(1.183)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(3.335)	(15.094)	(245)	(5.797)	(3.335)	(15.094)	(245)	(5.797)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	176.605	(24.679)	9.320	25.356	176.605	(24.679)	9.320	25.356
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama	(286)	1.133	4.683	3.568	(286)	1.133	4.683	3.568
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(3.484)	(12.732)	24.387	59.458	(3.484)	(12.732)	24.387	59.458
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	3.878	45.151	108	17.584	3.878	45.151	108	17.584
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(153)	(158)	435	854	(155)	(160)	435	855
Rezerviranja za gubitke dužničkih VP po amortiziranom trošku	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	(2.074)	(2.281)	50	600	(2.041)	(2.299)	49	639
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(27.913)	1.746	(2.797)	29.848	(27.913)	1.746	(2.797)	29.848
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(2)	15.207	835	1.568	(2)	15.207	835	1.568
Ukupno	141.239	7.937	36.377	133.587	141.267	7.912	36.374	133.606

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2021.		2020.		2021.		2020.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.
1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Rezerviranja za ostale obveze	(298)	(3.606)	116	(3.727)	(296)	(3.566)	116	(3.691)
Ukupno	(298)	(3.606)	116	(3.727)	(296)	(3.566)	116	(3.691)
Sveukupno	140.941	4.331	36.493	129.860	140.971	4.346	36.490	129.915

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	30. rujna 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	30. rujna 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.336.345	1.491.187	1.336.345	1.491.187
Blagajna	1	5	1	5
Devizni tekući računi - domaće banke	195	155.772	186	155.766
Devizni tekući računi - inozemne banke	59.046	9.512	58.979	7.847
Kunski tekući računi - domaće banke	8.632	4.292	-	-
	1.404.219	1.660.768	1.395.511	1.654.805
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.297)	(1.652)	(1.283)	(1.643)
	1.402.922	1.659.116	1.394.228	1.653.162

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

30. rujna 2021.

	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.404.218	-	-	1.404.218	1.395.510	-	-	1.395.510
Rezerviranja	(1.297)	-	-	(1.297)	(1.283)	-	-	(1.283)
Stanje na dan 30. rujna 2021.	1.402.921	-	-	1.402.921	1.394.227	-	-	1.394.227

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-30.9. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.652	483	1.643	479
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(355)	1.160	(360)	1.155
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(355)</i>	<i>1.160</i>	<i>(360)</i>	<i>1.155</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	9	-	9
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.297	1.652	1.283	1.643

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	30. rujna 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	6.536	7.280
Depoziti kod domaćih banaka	-	-
Obračunata kamata	-	58
	6.536	7.338
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	(1)
	6.535	7.337

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

30. rujna 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	6.536	-	-	6.536
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 30. rujna 2021.	6.535	-	-	6.535

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

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

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

30. rujna 2021.

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

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

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

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,42% (1. 1. do 30.9.2020.: 0,50%) te su jednake prosječnim kamatnim stopama na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti.

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 7.300 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 27.574 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 7.698 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 28.996 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

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

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

30. rujna 2021.				Grupa i Banka	
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.124.170	1.282.550	3.673.336	1.410.284	19.490.340
Rezerviranja	(395.008)	(450.283)	(2.351.593)	(219.975)	(3.416.859)
Stanje na dan 30. rujna 2021.	<u>12.729.162</u>	<u>832.267</u>	<u>1.321.743</u>	<u>1.190.309</u>	<u>16.073.481</u>
31. prosinca 2020.				Grupa i Banka	
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	11.479.156	1.606.757	3.918.415	1.267.581	18.271.909
Rezerviranja	(353.077)	(517.219)	(2.422.493)	(182.941)	(3.475.730)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	<u>11.126.079</u>	<u>1.089.538</u>	<u>1.495.922</u>	<u>1.084.640</u>	<u>14.796.179</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.9. 2021.	1.1.-31.12. 2020.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.475.730	3.365.074
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamata	(24.679)	69.861
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>(24.679)</u>	<u>69.861</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2.027	479
Otpis	(24.115)	(384)
Prestanak priznavanja zbog svođenja na fer vrijednost	(48.019)	-
Donos sa kredita financijskim institucijama	16	36
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	19.085	40.997
Preuzimanje nekretnine	-	(6.198)
Zamjena potraživanja	(737)	-
Donos isključenih kamata i ostalo	17.551	5.865
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>3.416.859</u>	<u>3.475.730</u>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	30. rujna 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Kreditni po FVRDG:		
Mezzanine krediti	15.905	2.658
	15.905	2.658
Ulaganja u investicijske fondove:		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	207.747	188.289
	207.747	188.289
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:		
Dionice trgovačkih društava	31	31
Depozitarne potvrde - DR	317	319
Dionice financijskih institucija	-	161
	348	511
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost	-	298
	224.000	191.756

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

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

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 317 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 319 tisuća kuna) odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Dionice financijskih institucija koje ne kotiraju odnose se na dionice Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i iskazane su u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 161 tisuća kuna). Nakon likvidacije Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i primljene uplate po likvidaciji, HBOR je isknjižio dionice iz poslovnih knjiga.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.393 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.307 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

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

30. rujna 2021.	Stupanj			Grupa			Banka		
	1 000 kuna	2 000 kuna	3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	
Bruto iznos	2.826.475	-	1.440	2.827.915	2.774.018	-	1.440	2.775.458	
Stanje na dan 30. rujna 2021.	2.826.475	-	1.440	2.827.915	2.774.018	-	1.440	2.775.458	

31. prosinca 2020.	Stupanj			Grupa			Banka		
	1 000 kuna	2 000 kuna	3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	
Bruto iznos	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618	
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618	

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 (%)	Grupa		Banka	
				30. rujna 2021.	31. prosinca 2020.	30. rujna 2021.	31. prosinca 2020.
				000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	149.637	157.527	149.637	157.527
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	49.143	17.857	44.101	12.608
RHMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	15.009	15.149	15.009	15.149
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	313.692	321.176	313.692	321.176
XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	15.433	15.829	15.433	15.829
XS1028953989	17.06.2020.	17.06.2031.	1,500	54.650	56.627	54.650	56.627
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.754	9.982	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	45.927	46.380	36.335	36.709
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	-	221.281	-	219.251
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	70.541	71.663	70.541	71.663
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.787	13.786	11.597	11.591
RHMF-O-023BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	510.965	462.464	510.965	462.464
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.471	3.445	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	11.088	7.975	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	8.608	9.092	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	80.222	79.526	80.222	79.526
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.699	9.622	9.699	9.622
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	1.013	977	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			(0,000-0,008)	1.299.984	1.009.812	1.299.984	1.009.812
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana			(0,010)	149.928	527.583	149.928	527.583
Obračunata kamata				11.804	17.663	11.483	17.219
				2.825.733	3.076.794	2.773.276	3.024.356
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	530	564	530	564
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.393	1.307	1.393	1.307
Obračunata kamata				259	391	259	391
				2.182	2.262	2.182	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				45	43	45	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				26.369	26.665	26.369	26.665
				26.414	26.708	26.414	26.708
Ukupno				2.854.329	3.105.764	2.801.872	3.053.326

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Preuzeta imovina

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

U izvještajnom razdoblju 2021. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 6.890 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 6.890 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 1.640 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.640 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 3.681 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 3.681 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 1.569 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.569 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna (2020. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 647 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 1.002 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 355 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 0 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 160 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 160 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 171 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 171 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 405 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 613 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 208 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na kraju trećeg kvartala 2021. iznosi 6.890 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 8.111 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 13.609 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 5.498 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 486 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 841 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 6.784 tisuća kuna (2020. godine obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 452 tisuće kuna, nabavne vrijednosti 8.923 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 8.471 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 33 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 419 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju 2021. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 2.793 tisuća kuna (2020. godine: 1.435 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 61 tisuća kuna (2020. godine: 85 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 34.480 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 27.474 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina

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

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

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

30. rujna 2021.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.574	76	32.862	21	40.533	2.981	76	32.862	21	35.940
Rezerviranja	(232)	(9)	(32.059)	(5)	(32.305)	(19)	(9)	(32.059)	(5)	(32.092)
Stanje na dan 30. rujna 2021.	7.342	67	803	16	8.228	2.962	67	803	16	3.848
31. prosinca 2020.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina (nastavak)

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Obveze po depozitima

	30. rujna 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti banaka	697.613	626.261
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	6.561	9.114
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	59.365	25.657
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	4.177	5.685
Depoziti državnih institucija	339.256	279.208
Ostali depoziti	30.255	28.462
	1.137.233	974.393

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

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 6.561 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 9.114 tisuća kuna).

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

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

Devizni posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 30. rujna 2021. iznosi 4.177 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 5.685 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po kreditima

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

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

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-30.9. 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	15.207	2.184	15.207	2.184
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>15.207</i>	<i>2.184</i>	<i>15.207</i>	<i>2.184</i>
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	1.746	(13.998)	1.746	(13.998)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>1.746</i>	<i>(13.998)</i>	<i>1.746</i>	<i>(13.998)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	582	(346)	582	(346)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	63.091	45.556	63.091	45.556
Stanje 1. siječnja	62.500	63.064	62.240	62.915
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(3.606)	(4.230)	(3.566)	(4.341)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(3.606)</i>	<i>(4.230)</i>	<i>(3.566)</i>	<i>(4.341)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	3.666	-	3.666
Ostalo	2	-	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	58.896	62.500	58.674	62.240

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

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 1.871 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 8.492 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 60.710 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 35.683 tisuća kuna), javni sektor iznos od 292 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.286 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 218 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 95 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	30. rujna 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	136.596	139.722	136.596	139.722
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	200.293	198.715	200.293	198.715
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.938	8.382	7.688	8.146
Obveze prema dobavljačima	1.599	2.090	1.517	2.017
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	7.592	24.342	7.592	24.342
Prijenosne premije	4.651	3.650	-	-
Pričuve šteta	5.704	5.584	-	-
Pričuve za povratne premije	1.379	1.143	-	-
Obveze prema reosigurateljima	5.679	3.277	-	-
Odgođena porezna obveza	940	819	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	151	-	-
Obveze po osnovi najma	1.736	3.453	1.347	2.893
Ostale obveze	3.839	5.065	2.279	3.777
Derivativne financijske obveze (c)	35	-	35	-
	377.981	396.393	357.347	379.612

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

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 133.247 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 131.273 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima za mikro, male i srednje poduzetnike, Ministarstvo turizma i sporta u iznosu od 2.989 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 3.734 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 360 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 4.715 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 200.293 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 198.715 tisuća kuna) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi, ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 71.875 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 74.659 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 128.418 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 124.056 tisuća kuna).

(c) Derivativne financijske obveze

Na dan 30. rujna 2021. iskazana je negativna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 35 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Garancije i preuzete obveze

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

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

Grupa i Banka

	30. rujna 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	169.577	126.469
Izdane garancije u devizama	328.385	331.815
Preuzete obveze po kreditima	4.261.817	4.779.853
Otvoreni akreditivi	-	1.472
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.974	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	332.596	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	6.471	9.487
	5.146.820	5.585.015
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(63.091)	(45.556)
	5.083.729	5.539.459

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

30. rujna 2021.

	Grupa i Banka					
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Bez Stupnja	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	4.261.998	71.389	346.063	80.329	-	4.759.779
Rezerviranja	(8.566)	(334)	(32.663)	(21.527)	-	(63.091)
Stanje na dan 30. rujna 2021.	4.253.432	71.055	313.400	58.802	-	4.696.689

31. prosinca 2020.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 31% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

Preuzete obveze po kreditima

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

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

a) Transakcije s povezanim stranama

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2021.	31. prosinca 2020.	30. rujna 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	6.688.508	5.150.786	6.685.898	5.148.197
Državne agencije	602.132	608.048	602.132	608.048
Ukupno	7.290.640	5.758.834	7.288.030	5.756.245

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

Temeljem Ugovora o kvotnom reosiguranju između HBOR-a, u ime i za račun Republike Hrvatske, i HKO d.d. provodi se reosiguranje, odnosno, pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 15% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

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

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Gruppu u izvještajnom razdoblju iznosi 6.451 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 5.887 tisuća kuna), a za Banku iznosi 5.341 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2020.: 4.868 tisuća kuna).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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, Banka osigurava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti te valutnim rizikom i kamatnim rizikom. Upravljanje ovim rizicima podrazumijeva svođenje kamatnog i valutnog rizika te rizika likvidnosti na najmanju mjeru. Izravnim i neizravnim uključivanjem većine organizacijskih jedinica Banke u rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nastoji se osigurati kvalitetan, integriran i sveobuhvatan sustav upravljanja navedenim rizicima.

Rizik likvidnosti

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Kamatni rizik

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

Valutni rizik

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

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

Operativni rizik

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

Rizik eksternalizacije

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

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

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

Odbori za upravljanje rizicima

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

Sektor upravljanja rizicima

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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, a uz njega propisane su metodologije namijenjene ocjeni poslovanja različitih ciljanih skupina klijenata.

U slučaju izravnog kreditiranja, Banka se za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi Metodologijom za ocjenu kreditnog rizika (za kredite iznad 3.000 tisuća kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (za kredite ispod 3.000 tisuća kuna). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „portfelju malih kredita“, a sadrži sedam modela bodovanja: plasmani do 300 tisuća kuna za trgovačka društva, obrtnike i poljoprivrednike, plasmani početnicima do 300 tisuća kuna, plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za trgovačka društva, plasmani početnicima od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna, plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za sve ostale poduzetnike, plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za trgovačka društva i plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za početnike i sve ostale poduzetnike.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 Banka plasira po modelu podjele rizika prema kojem u financiranju klijenata sudjeluje poslovna banka i HBOR u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 prošle i ove godine pomno pratila razvoj događaja vezanih uz pandemiju COVID-19, uključujući širenje virusa te povezane operativne i ekonomske učinke. Obvezne mjere kao posljedica „lockdown-a“ koji je uvela Vlada rezultirali su naglim i ozbiljnim smanjenjem BDP-a u hrvatskom gospodarstvu. Međutim, Vladine potpore djelovale su na ublažavanje negativnih učinaka do određene mjere. Kako je ranije navedeno i Banka je imala važnu ulogu u očuvanju gospodarske aktivnosti te je uvela niz mjera kako bi se pomoglo klijentima u industrijama koje su značajno pogođene krizom, s ciljem olakšanja likvidnost i poslovanja.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 Banka je obvezna izvršiti plaćanje u ime klijenta. Takve obveze Grupu izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite

23.3.2. Procjena umanjnja 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 umanjnju vrijednosti,
- te zasebnu kategoriju kupljenu ili stvorenu kreditno umanjenu financijsku imovinu (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

23.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 30.9.2021. (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 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. rujna 2021. za Grupu i Banku iznosi 2.262.964 (31. prosinca 2020.: 2.675.492 tisuća kuna za Grupu i 2.669.528 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 Banke se trenutno ne koristi, odnosno izloženost ne prelazi 25% kapitala u poslovanju niti sa jednom bankom.

23.3.7. Model podjele rizika

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

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

Kreditni 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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)

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 poduzetnike u sektoru turizam koji je snažno pogođen krizom izazvanom pandemijom koronavirusa tijekom 2020. godine je omogućeno izravno kreditiranje uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%. Isto pokriće je omogućeno i poduzetnicima ostalih sektora čiji su tzv. COVID krediti za obrtna sredstva financirani po modelima podjele rizika.

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.9. Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 30. rujna 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 30. rujna 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.402.921	1.659.111	1.394.227	1.653.157
Depoziti kod drugih banaka	6.535	7.337	6.535	7.337
Kreditni financijskim institucijama	7.512.930	8.842.580	7.512.930	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	16.073.481	14.796.179	16.073.481	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.905	2.956	15.905	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.827.915	3.079.056	2.775.458	3.026.618
Ostala imovina	8.228	7.496	3.848	4.714
Ukupno	27.847.915	28.394.715	27.782.384	28.333.541
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	167.881	125.204	167.881	125.204
Izdane garancije u devizama	295.899	314.842	295.899	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	-	1.472	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.232.909	4.752.535	4.232.909	4.752.535
Ukupno	4.696.689	5.194.053	4.696.689	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.544.604	33.588.768	32.479.073	33.527.594

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 umanjenja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	
	30. rujna 2021. 000 kuna	30. rujna 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.103.320	-	13.600.142	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.992.809	1.021.067	1.927.789	1.136.584
Turizam	3.992.508	727.931	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.567.644	570.983	2.308.679	645.451
Brodogradnja	1.500.802	92.045	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	573.832	185.493	564.526	173.996
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.023.940	177.185	1.024.670	139.475
Građevinarstvo	2.897.499	163.801	2.442.149	185.442
Ostala industrija	676.878	188.809	422.415	161.533
Javna uprava	2.816.801	2.813.465	3.065.554	3.064.916
Obrazovanje	32.842	30.861	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	244.072	44.317	203.214	44.217
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	88.763	23.087	95.217	24.827
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	177.591	132.584	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	422.271	385.680	439.106	260.851
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	268.171	60.562	219.756	21.954
Ostalo	2.164.861	285.840	1.986.914	306.054
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.544.604	6.903.710	33.588.768	6.856.092

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 nakon umanjnja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja	
	30. rujna 2021. 000 kuna	30. rujna 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11.092.049	-	13.593.044	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.992.809	1.021.067	1.927.789	1.136.584
Turizam	3.992.508	727.931	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.567.571	570.910	2.308.501	645.273
Brodogradnja	1.500.802	92.045	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	573.611	185.271	564.506	173.976
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.023.844	177.089	1.024.593	139.397
Građevinarstvo	2.897.207	163.510	2.441.981	185.274
Ostala industrija	676.617	188.547	422.077	161.194
Javna uprava	2.766.669	2.763.333	3.015.472	3.014.834
Obrazovanje	32.842	30.861	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	243.966	44.210	203.139	44.142
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	88.763	23.088	95.217	24.828
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	177.591	132.584	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	420.752	384.161	437.600	259.346
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	268.171	60.562	219.756	21.954
Ostalo	2.163.301	284.281	1.985.282	304.422
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.479.073	6.849.450	33.527.594	6.802.016

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. rujna 2021. iznos kreditnog rizika od 4.323.133 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2020.: 4.623.158 tisuća kuna) i 4.273.076 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2020.: 4.573.075 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 492.441 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 537.474 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 821.227 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 807.097 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 186.117 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 204.135 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 15 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 13 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.823.333 tisuća kuna za Grupu i 2.773.276 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2020.: 3.074.439 tisuća kuna za Grupu i 3.024.356 tisuća kuna za Banku).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
30. rujna 2021.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.402.921	-	-	-	-	1.402.921	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	6.535	-	-	-	-	6.535	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	7.359.414	149.750	3.766	-	-	7.512.930	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.729.162	832.267	1.321.743	1.190.309	-	16.073.481	3.080.913	107.797	244.703	34.003	-	3.467.416
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.905	15.905	-	-	-	-	15.905	15.905
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.826.475	-	1.440	-	-	2.827.915	2.826.475	-	1.440	-	-	2.827.915
Ostala imovina	7.342	67	803	16	-	8.228	2.230	67	801	16	-	3.114
Ukupno	24.331.849	982.084	1.327.752	1.190.325	15.905	27.847.915	5.909.618	107.864	246.944	34.019	15.905	6.314.350
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	67.821	32.403	67.657	-	-	167.881	31.533	27.408	32.015	-	-	90.956
Izdane garancije u devizama	49.780	376	245.743	-	-	295.899	36.459	-	92.094	-	-	128.553
Preuzete obveze po kreditima	4.135.831	38.276	-	58.802	-	4.232.909	363.925	3.952	-	1.974	-	369.851
Ukupno	4.253.432	71.055	313.400	58.802	-	4.696.689	431.917	31.360	124.109	1.974	-	589.360
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.585.281	1.053.139	1.641.152	1.249.127	15.905	32.544.604	6.341.535	139.224	371.053	35.993	15.905	6.903.710

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. prosinca 2020.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.111	-	-	-	-	1.659.111	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	-	8.842.580	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	-	14.796.179	2.689.969	71.907	272.269	53.250	-	3.087.395
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	2.956	-	-	-	-	2.658	2.658
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	-	1.377	-	-	3.079.056	3.077.679	-	1.377	-	-	3.079.056
Ostala imovina	6.157	1	1.308	30	-	7.496	2.417	-	1.308	29	-	3.754
Ukupno	24.490.340	1.308.648	1.508.399	1.084.670	2.658	28.394.715	5.770.065	71.907	274.954	53.279	2.658	6.172.863
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	106.162	-	19.042	-	-	125.204	50.130	-	17.670	-	-	67.800
Izdane garancije u devizama	10.871	3.012	300.959	-	-	314.842	1.591	-	104.863	-	-	106.454
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.472	1.472	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.519.284	138.491	893	93.867	-	4.752.535	475.581	26.417	889	6.088	-	508.975
Ukupno	4.636.317	141.503	320.894	93.867	1.472	5.194.053	527.302	26.417	123.422	6.088	-	683.229
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.126.657	1.450.151	1.829.293	1.178.537	4.130	33.588.768	6.297.367	98.324	398.376	59.367	2.658	6.856.092

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
30. rujna 2021.	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	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 instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.394.227	-	-	-	-	1.394.227	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	6.535	-	-	-	-	6.535	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	7.359.414	149.750	3.766	-	-	7.512.930	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.729.162	832.267	1.321.743	1.190.309	-	16.073.481	3.080.913	107.797	244.703	34.003	-	3.467.416
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.905	15.905	-	-	-	-	15.905	15.905
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.774.018	-	1.440	-	-	2.775.458	2.774.018	-	1.440	-	-	2.775.458
Ostala imovina	2.962	67	803	16	-	3.848	427	67	801	16	-	1.311
Ukupno	24.266.318	982.084	1.327.752	1.190.325	15.905	27.782.384	5.855.358	107.864	246.944	34.019	15.905	6.260.090
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	67.821	32.403	67.657	-	-	167.881	31.533	27.408	32.015	-	-	90.956
Izdane garancije u devizama	49.780	376	245.743	-	-	295.899	36.459	-	92.094	-	-	128.553
Preuzete obveze po kreditima	4.135.831	38.276	-	58.802	-	4.232.909	363.925	3.952	-	1.974	-	369.851
Ukupno	4.253.432	71.055	313.400	58.802	-	4.696.689	431.917	31.360	124.109	1.974	-	589.360
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.519.750	1.053.139	1.641.152	1.249.127	15.905	32.479.073	6.287.275	139.224	371.053	35.993	15.905	6.849.450

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka				Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2020.	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.157	-	-	-	-	1.653.157	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-	-
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 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Na dan 30. rujna 2021. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.823.333 tisuća kuna kod Grupe i 2.773.276 tisuća kuna kod Banke.

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. rujna 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.652	-	-	-	1.652
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(355)	-	-	-	(355)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2021.	1.297	-	-	-	1.297
Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	483	-	-	-	483
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.160	-	-	-	1.160
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.652	-	-	-	1.652

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Novčana sredstva i računi kod banaka

Banka

30. rujna 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	(360)	-	-	-	(360)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2021.	1.283	-	-	-	1.283

Banka

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. rujna 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	-	-	-	(1)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 30. rujna 2021.	1	-	-	-	1
Grupa i Banka	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.256	-	-	-	1.256
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1.268)	-	-	-	(1.268)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	13	-	-	-	13
Stanje 31. prosinca 2020.	1	-	-	-	1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka

30. rujna 2021.

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

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka

30. rujna 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730
Prijenos u Stupanj 1	323.635	(287.912)	(35.723)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(31.835)	35.923	(4.088)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(268)	(42.854)	32.507	10.615	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(241.585)	229.713	29.567	(42.374)	(24.679)
Otpis	(5.608)	-	(18.507)	-	(24.115)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(1.447)	(432)	6.579	14.385	19.085
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	16	-	-	16
Preuzimanje nekretnine	-	-	(737)	-	(737)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	(84.977)	36.958	(48.019)
Ostalo	-	-	-	17.551	17.551
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(961)	(1.391)	4.480	(101)	2.027
Stanje 30. rujna 2021.	395.008	450.282	2.351.594	219.975	3.416.859

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	302.945	627.951	2.313.514	120.664	3.365.074
Prijenos u Stupanj 1	240.277	(229.466)	(10.811)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(22.462)	29.720	(7.258)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(7.365)	(87.683)	72.940	22.108	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(162.930)	172.289	43.988	16.514	69.861
Otpis	-	-	(384)	-	(384)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(427)	(434)	23.337	18.521	40.997
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	36	-	-	36
Preuzimanje nekretnine	(690)	-	(5.508)	-	(6.198)
Ostalo	-	-	-	5.865	5.865
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3.729	4.806	(7.325)	(731)	479
Stanje 31. prosinca 2020.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. rujna 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.935	-	1.647	-	4.582
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(218)	-	60	-	(158)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(5)	-	(10)	-	(15)
Stanje 30. rujna 2021.	2.712	-	1.697	-	4.409

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.422	426	1.507	-	3.355
Prijenos u Stupanj 1	426	(426)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.081	-	112	-	1.193
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.935	-	1.647	-	4.582

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

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

Banka					
30. rujna 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.852	-	1.647	-	4.499
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(220)	-	60	-	(160)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(5)	-	(10)	-	(15)
Stanje 30. rujna 2021.	2.627	-	1.697	-	4.324
Banka					
31. prosinca 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.350	426	1.507	-	3.283
Prijenos u Stupanj 1	426	(426)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.070	-	112	-	1.182
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.852	-	1.647	-	4.499

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina

Grupa

30. rujna 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	171	1	34.359	5	34.536
Prijenos u Stupanj 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(2)	-	2	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	12	4	(2.297)	-	(2.281)
Otpis	(1)	-	-	-	(1)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(4)	-	(4)
Ostala usklađenja	55	-	-	-	55
Stanje 30. rujna 2021.	232	9	32.059	5	32.305

Grupa

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina (nastavak)

Banka

30. rujna 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	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(2)	-	2	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(6)	4	(2.297)	-	(2.299)
Otpis	(1)	-	-	-	(1)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(4)	-	(4)
Stanje 30. rujna 2021.	19	9	32.059	5	32.092

Banka

31. prosinca 2020.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka

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

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 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 (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(16.194)	(788)	228	4.941	(11.813)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	404	141	(878)	(14)	(347)
Stanje 31. prosinca 2020.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka	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
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 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 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	816.125	36.507	82.259	98.083	104.259	1.137.233
Obveze po kreditima	126.553	548.515	1.879.624	5.844.392	8.347.827	16.746.911
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	49.617	5.433	16.834	26.027	23.854	121.765
Ostale obveze	160.381	12.527	38.583	72.225	73.631	357.347
Ukupno	1.152.676	602.982	2.017.300	6.040.727	8.549.571	18.363.256
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	169.577	-	-	-	-	169.577
Izdane garancije u devizama	328.385	-	-	-	-	328.385
Preuzete obveze po kreditima	4.261.817	-	-	-	-	4.261.817
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.974	-	-	-	-	47.974
Ugovorena obveza EIF CROGIP	15.060	18.464	46.389	110.003	142.680	332.596
Ugovorena obveza EIF FRC2	-	825	2.254	2.799	593	6.471
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.822.813	19.289	48.643	112.802	143.273	5.146.820
Grupa						
31. prosinca 2020.	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
	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 neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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 30. rujna 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	816.125	36.507	82.259	98.083	104.259	1.137.233
Obveze po kreditima	126.553	548.515	1.879.624	5.844.392	8.347.827	16.746.911
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	49.617	5.433	16.834	26.027	23.854	121.765
Ostale obveze	160.381	12.527	38.583	72.225	73.631	357.347
Ukupno	1.152.676	602.982	2.017.300	6.040.727	8.549.571	18.363.256
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	169.577	-	-	-	-	169.577
Izdane garancije u devizama	328.385	-	-	-	-	328.385
Preuzete obveze po kreditima	4.261.817	-	-	-	-	4.261.817
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.974	-	-	-	-	47.974
Ugovorena obveza EIF CROGIP	15.060	18.464	46.389	110.003	142.680	332.596
Ugovorena obveza EIF FRC2	-	825	2.254	2.799	593	6.471
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.822.813	19.289	48.643	112.802	143.273	5.146.820
Banka 31. prosinca 2020.	Do 1 mjesec 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 neuplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici

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

23.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30. rujna 2021.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	67.837	-	-	-	-	1.335.085	1.402.922	67.837
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	6.535	6.535	-
Kreditni financijskim institucijama	65.426	387.127	933.620	1.916.746	4.206.239	3.772	7.512.930	7.360.369
Kreditni ostalim korisnicima	1.726.006	746.900	1.411.934	2.923.742	9.024.320	240.579	16.073.481	15.012.167
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.905	208.095	224.000	15.905
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.815.852	-	-	-	-	38.477	2.854.329	2.815.852
Ostala imovina	-	-	-	-	-	40.239	40.239	-
Imovina	4.675.121	1.134.027	2.345.554	4.840.488	13.246.464	1.872.782	28.114.436	25.272.130
Obveze								
Obveze po depozitima	697.064	-	-	-	-	440.169	1.137.233	697.064
Obveze po kreditima	108.617	468.975	1.776.933	5.614.487	7.916.149	45.319	15.930.480	15.885.161
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	121.987	121.987	-
Ostale obveze	-	35	-	-	-	377.946	377.981	35
Obveze	805.681	469.010	1.776.933	5.614.487	7.916.149	985.421	17.567.681	16.582.260
Kamatni jaz	3.869.440	665.017	568.621	(773.999)	5.330.315	887.361	10.546.755	8.689.870

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2020.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	169.334	-	-	-	-	1.489.782	1.659.116	169.334
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.337	7.337	-
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

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. rujna 2021. i 31. prosinca 2020. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
30. rujna 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	59.143	-	-	-	-	1.335.085	1.394.228	59.143
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	6.535	6.535	-
Kreditni financijskim institucijama	65.426	387.127	933.620	1.916.746	4.206.239	3.772	7.512.930	7.360.369
Kreditni ostalim korisnicima	1.726.006	746.900	1.411.934	2.923.742	9.024.320	240.579	16.073.481	15.012.167
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.905	208.095	224.000	15.905
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.763.716	-	-	-	-	38.156	2.801.872	2.763.716
Ostala imovina	-	-	-	-	-	35.211	35.211	-
Imovina	4.614.291	1.134.027	2.345.554	4.840.488	13.246.464	1.867.433	28.048.257	25.211.300
Obveze								
Obveze po depozitima	697.064	-	-	-	-	440.169	1.137.233	697.064
Obveze po kreditima	108.617	468.975	1.776.933	5.614.487	7.916.149	45.319	15.930.480	15.885.161
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	121.765	121.765	-
Ostale obveze	-	35	-	-	-	357.312	357.347	35
Obveze	805.681	469.010	1.776.933	5.614.487	7.916.149	964.565	17.546.825	16.582.260
Kamatni jaz	3.808.610	665.017	568.621	(773.999)	5.330.315	902.868	10.501.432	8.629.040

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

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

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

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

Valuta	Povećanje	Utjecaj	Povećanje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	30.9.2021.	30.9.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	+5	-	+31	-
USD	+7	110	+16	343

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	30.9.2021.	30.9.2021.	31.12.2020.	31.12.2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	-5	- ¹	-31	-
USD	-7	(110)	-16	(343)

¹ Nema utjecaja zbog primjene zero floor-a

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

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

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.816 tisuća kuna

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. rujna 2021.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci kod tečaja EUR/HRK iznosila 1,48% (2020.:1,72%).

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

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

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. rujna 2021. i 31. prosinca 2020.

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

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

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

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

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (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	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	319
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<i>Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.519.381	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunata kamata	17.663	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.076.794	-	2.262
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.076.794	26.708	2.262

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	30. rujna 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	15.905
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	207.747	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	317
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	207.747	-	16.253
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.311.881	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.449.912	-	-
Obračunana kamata	11.483	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	530
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.393
Obračunata kamata	-	-	259
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.773.276	-	2.182
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.369	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.414	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.773.276	26.414	2.182
Derivativne financijske obveze			
FX swap	-	35	-
Ukupno obveze	-	35	-

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. prosinca 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	319
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<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 30.9.2021. (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 prihodi priznaju samo onda kad su stvarno nastali, a rashodi i onda kada su mogući, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti. Navedeno predstavlja situaciju u kojoj bi Grupa po konačnom dospjeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 30. rujna 2021. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 861 tisuća kuna uz pretpostavku da su u tržišnu cijenu dionica uključena sva tržišna očekivanja vezana uz buduće poslovanje izdavatelja. Obzirom da HBOR navedene redovne dionice može upisati tek 30. travnja 2030. godine, iznos tržišne vrijednosti je sveden na sadašnju vrijednost primjenom odgovarajuće diskontne stope te sadašnja vrijednost ovih dionica u očekivanom vlasništvu HBOR-a iznosi 385 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. rujna 2021.

U izvještajnom razdoblju je, temeljem Rješenja u predstečajnom postupku, HBOR preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Mezzanine dug je iskazan u visini od 15.520 tisuća kuna.

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

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

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

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

ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. rujna 2021., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinosa) za 2% i za 10%

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 30. rujna 2021., efekti bi bili sljedeći:

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

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. rujna 2021. korištena je definirana promjena kamatnih stopa iz „Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke“, a koja se koristi za izračun standardnog kamatnog šoka. „Standardni kamatni šok jest paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa.“

U slučaju smanjenja očekivanih novčanih tijekova po korporativnoj obveznici za 10%, ostvarena dobit HBOR-a bi se smanjila za 52,92 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

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

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

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

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

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

Bankarske aktivnosti

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

Osiguravateljske aktivnosti

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

Ostalo

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
1. siječnja - 30. rujna 2020.					
Neto prihod od kamata	274.892	834	-	-	275.726
Neto prihod od naknada	15.374	771	1.414	-	17.559
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(4.464)	(26)	-	-	(4.490)
Neto zarađene premije	-	5.272	-	-	5.272
Ostali prihodi	5.283	150	194	(202)	5.425
Prihod iz poslovanja	291.085	7.001	1.608	(202)	299.492
Operativni troškovi	(105.880)	(4.216)	(1.231)	202	(111.125)
Gubitak od umanjnja vrijednosti i rezerviranja	(129.915)	124	(69)	-	(129.860)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(176)	-	-	(176)
Neto promjena pričuva	-	(133)	-	-	(133)
Ostali rashodi	-	(274)	-	-	(274)
Troškovi poslovanja	(235.795)	(4.675)	(1.300)	202	(241.568)
Dobit prije oporezivanja	55.290	2.326	308	-	57.924
Porez na dobit	-	(228)	-	-	(228)
Dobit tekućeg razdoblja	55.290	2.098	308	-	57.696
31. prosinca 2020.					
Imovina segmenta	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Ukupna imovina	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Obveze segmenta	18.325.736	16.903	162	(24)	18.342.777
Ukupni kapital i rezerve	10.354.624	6.968	999	1.174	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.680.360	23.871	1.161	1.150	28.706.542

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Upravljanje kapitalom

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

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

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

Regulatorni kapital čini osnovni kapital umanjen za odbitne stavke.

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

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

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. rujna 2021. i 31. prosinca 2020.

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2021. 000 kuna	30.9.2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	1.622	2.634
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	236	249
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	41	2
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	123	187
Otpisi materijalne i nematerijalne imovine i ostala usklađenja	(3)	-
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>2.019</i>	<i>3.072</i>
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	279
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospjeća	68	87
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	-	71
Potraživanja po premijama	(1.602)	1.972
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(240)	(6)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	2.393	(1.578)
Neto povećanje tehničkih pričuva	1.361	(102)
Neto povećanje ostalih obveza	(18)	(239)
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	3.981	3.556
Ulagateljske aktivnosti		
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	9.747
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	(2.994)	(3.044)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	2.000	3.346
Naplata imovine koja se drži do dospjeća, o dospjeću	-	448
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(359)	(52)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(1.353)	10.445
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	116	(314)
Neto učinak	116	(314)
Ostala usklađenja	-	(150)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.744	13.537
Stanje na dan 1. siječnja	5.964	2.924
Neto povećanje novca	2.744	13.537
Stanje na dan 30. rujna	8.708	16.461

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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