

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022.**

Zagreb, svibanj 2022. 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 -121
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	122-125

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022.

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

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

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

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

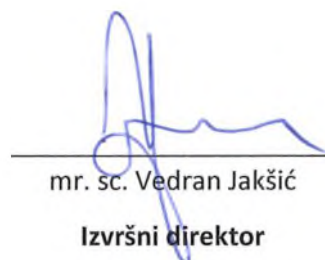
Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 125 odobreni su od strane Uprave 27. svibnja 2022. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

Direktor Sektora računovodstva



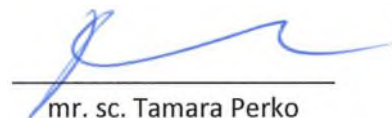
mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 27. svibnja 2022.

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

	Bilješka	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	185.339	170.106
Rashodi od kamata	6	(40.234)	(49.781)
Neto prihod od kamata		145.105	120.325
Prihodi od naknada i provizija		6.749	7.963
Rashodi od naknada i provizija		(1.231)	(3.004)
Neto prihod od naknada i provizija		5.518	4.959
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		4.287	(5.279)
Ostali prihodi		6.615	6.198
		161.525	126.203
Troškovi osoblja	7 a)	(25.557)	(23.968)
Amortizacija	7 b)	(2.912)	(2.555)
Ostali troškovi	7 c)	(33.306)	(20.712)
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	130.350	9.597
Dobit prije oporezivanja		230.100	88.565
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		230.100	88.565
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		230.100	88.565

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	230.100	88.565
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(29.717)	(6.196)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	340	116
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	684	96
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(28.693)	(5.984)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(28.693)	(5.984)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	201.407	82.581
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	201.407	82.581

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	31.3.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.577.568	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	10	15.215	7.500
Kreditni financijskim institucijama	11	6.941.960	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	12	15.726.433	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	129.544	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	3.249.003	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		43.623	43.937
Preuzeta imovina	15	24.996	21.369
Ostala imovina	16	42.999	37.537
Ukupna imovina		27.751.341	28.278.362
Obveze			
Obveze po depozitima	17	607.537	960.541
Obveze po kreditima	18	15.828.623	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	144.905	190.560
Ostale obveze	20	391.987	435.239
Ukupne obveze		16.973.052	17.701.577
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.184.632	7.184.632
Zadržana dobit i rezerve		3.345.869	3.157.684
Ostale rezerve		5.282	33.975
Dobit tekućeg razdoblja		230.100	188.185
Garantni fond		12.406	12.309
Ukupni kapital i rezerve		10.778.289	10.576.785
Ukupne obveze i kapital i rezerve		27.751.341	28.278.362

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		230.100	88.565
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.912	2.555
Porez na dobit		-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(130.327)	(9.585)
Obračunane kamate		33.096	(1.903)
Odgođene naknade		(7.077)	(410)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		-	1.928
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		4.428	(49.879)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>133.132</i>	<i>31.271</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(7.714)	(28.881)
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		109.691	350.588
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		294.866	(451.503)
Neto (povećanje) preuzete imovine		(3.627)	(14)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(7.467)	(1.998)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(353.004)	869.530
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(43.265)	(18.545)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		122.612	750.448
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(2.639)	(14.902)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		97.973	1.400
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(841.746)	(475.514)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		535.036	150.000
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		-	21
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(2.060)	(4.036)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(213.436)	(343.031)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		152.693	346.432
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(559.871)	(636.069)
Ostalo		1.950	(1.242)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(405.228)	(290.879)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		111.087	70.680
Neto učinak		111.087	70.680
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(384.965)	187.218
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.963.795	1.660.768
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(384.965)	187.218
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	1.578.830	1.847.986
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		37.426	39.054
Primljene kamate		159.813	119.796

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Zadržana		Neto dobit		Garantni fond	Ukupni kapital
	Osnivački kapital	dobit i rezerve	Ostale rezerve	tekućeg razdoblja		
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.076.153	59.108	81.531	12.341	10.363.765
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	88.565	-	88.565
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(5.984)	-	-	(5.984)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(5.984)	88.565	-	82.581
Tečajne razlike	-	-	-	-	54	54
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	7.134.632	3.157.684	53.124	88.565	12.395	10.446.400
Stanje 1. siječnja 2022.	7.184.632	3.157.684	33.975	188.185	12.309	10.576.785
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	230.100	-	230.100
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(28.693)	-	-	(28.693)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(28.693)	230.100	-	201.407
Tečajne razlike	-	-	-	-	97	97
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	188.185	-	(188.185)	-	-
Stanje 31. ožujka 2022.	7.184.632	3.345.869	5.282	230.100	12.406	10.778.289

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	185.009	169.789
Rashodi od kamata	6	(40.231)	(49.776)
Neto prihod od kamata		144.778	120.013
Prihodi od naknada i provizija		5.799	7.098
Rashodi od naknada i provizija		(1.231)	(3.004)
Neto prihod od naknada i provizija		4.568	4.094
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		4.074	(5.372)
Ostali prihodi		4.161	4.455
		157.581	123.190
Troškovi osoblja	7 a)	(24.355)	(22.729)
Amortizacija	7 b)	(2.818)	(2.476)
Ostali troškovi	7 c)	(30.455)	(19.825)
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	130.391	9.640
Dobit prije oporezivanja		230.344	87.800
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		230.344	87.800
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		230.344	87.800

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

h

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	230.344	87.800
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(25.925)	(5.660)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	340	116
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(25.585)	(5.544)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(25.585)	(5.544)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	204.759	82.256
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	204.759	82.256

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.3.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.571.206	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	10	15.215	7.500
Kreditni financijskim institucijama	11	6.941.960	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	12	15.726.433	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	129.544	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	3.195.860	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		42.408	42.674
Preuzeta imovina	15	24.996	21.369
Ostala imovina	16	38.957	34.494
Ukupna imovina		27.722.703	28.249.988
Obveze			
Obveze po depozitima	17	607.537	960.541
Obveze po kreditima	18	15.828.623	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	144.648	190.303
Ostale obveze	20	369.310	416.178
Ukupne obveze		16.950.118	17.682.259
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	26	7.184.632	7.184.632
Zadržana dobit i rezerve		3.340.827	3.153.745
Ostale rezerve		4.376	29.961
Dobit tekućeg razdoblja		230.344	187.082
Garantni fond		12.406	12.309
Ukupni kapital i rezerve		10.772.585	10.567.729
Ukupne obveze i kapital i rezerve		27.722.703	28.249.988

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		230.344	87.800
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.818	2.476
Dobitak/Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(130.391)	(9.640)
Obračunate kamate		33.009	(2.025)
Odgođene naknade		(7.077)	(410)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		-	1.928
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		4.412	(49.879)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>133.115</i>	<i>30.250</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(7.714)	(28.881)
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		109.691	350.588
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		294.866	(451.503)
Neto (povećanje) preuzete imovine		(3.627)	(14)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(7.095)	(1.998)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(353.004)	869.530
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(46.868)	(18.545)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		119.364	749.427
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(2.639)	(14.902)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		97.973	1.400
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(841.746)	(475.514)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		535.036	150.000
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		-	21
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(2.009)	(4.027)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(213.385)	(343.022)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		152.693	346.432
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(559.871)	(636.069)
Ostalo		1.943	(462)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(405.235)	(290.099)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		111.293	70.777
Neto učinak		111.293	70.777
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(387.963)	187.083
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.960.424	1.654.805
Neto (smanjenje)/povećanje novca		(387.963)	187.083
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	1.572.461	1.841.888
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		37.426	39.054
Primljene kamate		159.397	119.352

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	7.134.632	3.074.406	53.906	79.339	12.341	10.354.624
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	87.800	-	87.800
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(5.544)	-	-	(5.544)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(5.544)	87.800	-	82.256
Tečajne razlike	-	-	-	-	54	54
Garantni fond	-	-	-	-	54	54
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	79.339	-	(79.339)	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	7.134.632	3.153.745	48.362	87.800	12.395	10.436.934
Stanje 1. siječnja 2022.	7.184.632	3.153.745	29.961	187.082	12.309	10.567.729
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	230.344	-	230.344
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(25.585)	-	-	(25.585)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(25.585)	230.344	-	204.759
Tečajne razlike	-	-	-	-	97	97
Garantni fond	-	-	-	-	97	97
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	187.082	-	(187.082)	-	-
Stanje 31. ožujka 2022.	7.184.632	3.340.827	4.376	230.344	12.406	10.772.585

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

71

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022.

(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 Grupnu Hrvatsko kreditno osiguranje („Grupa HKO“).

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 31. ožujka 2022. Grupa ima 395 zaposlenika (31. ožujka 2021. bilo je 377 zaposlenika).

1.2. Banka:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor

Na dan 31. ožujka 2022. 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,
- Nataša Tramišak, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- Ivan Paladina, ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- 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.

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 6. svibnja 2022. donijela Rješenje o imenovanju dr. sc. Davora Filipovića, ministra gospodarstva i održivog razvoja, zamjenikom predsjednika Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak, po položaju te Rješenje o razrješenju dr. sc. Tomislava Ćorića dužnosti zamjenika predsjednika Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

Uprava

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

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

Na dan 31. ožujka 2022. HBOR ima 374 zaposlenika (31. ožujka 2021. bilo je 356 zaposlenika).

Revizijski odbor

Na dan 31. ožujka 2022. Revizijski odbor djeluje u sastavu:

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 2020. godine 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 Mjera COVID-19 tijekom 2020. godine s kojima je nastavljeno i tijekom 2021. godine.

Grupa HBOR i HBOR fokusirale su se na ključne rizike koji proizlaze iz financijskih instrumenata, a naročito na procjenu iznosa koji proizlaze iz očekivanih kreditnih gubitaka. Banka je primijenila smjernice EBA-e odnosno HNB-a za sve izravne klijente kojima je odobren bilo kakav ustupak: moratorij ili reprogram radi ublažavanja posljedica uzrokovanih COVID-om 19. Uvedena je obveza procjene financijskih poteškoća klijenata s ciljem da se utvrdi jesu li poteškoće uzrokovane pandemijom dugoročne ili kratkoročne prirode ili su imale minimalan utjecaj koji se nije značajnije odrazio na poslovanje klijenta.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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)

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2022. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2022. 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 2021.

2.2 Mjerenje

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

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

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

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

3. Korištenje prosudbi i procjena

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja

Prva primjena novih i izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.–2020 – (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena – Štetni ugovori – trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (izmjena - Prihodi prije namjeravane uporabe): Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovođenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarenih probnim radom kroz račun dobiti ili gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe.

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena – Objavljivanje računovodstvenih politika) (na snazi za godišnja razdoblja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena) (na snazi za godišnja razdoblja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 31. ožujka 2022. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- MSFI 17 – Ugovori o osiguranju i izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnja razdoblja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

U tijeku su pripreme Grupe HBOR za primjenu MSFI 17 Ugovori o osiguranju, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi u EU od 1. siječnja 2023.). U tijeku je testiranje aplikacije i izrađena je simulacija novih izračuna tehničkih pričuva i sheme knjiženja te slijedi ažuriranje internih akata povezanih sa standardom. Učinak primjene će se kvantificirati tijekom 2022. godine.

Nadalje, Grupa očekuje da usvajanje sljedećih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe u razdoblju prve primjene standarda:

- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja (izmjena – Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne);
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije).

Gore navedene izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Javni sektor	35.562	33.831	35.232	33.514
Državna trgovačka društva	6.249	9.779	6.249	9.779
Strane pravne osobe	7.216	7.800	7.216	7.800
Domaća trgovačka društva	94.709	77.024	94.709	77.024
Domaće financijske institucije	20.824	28.990	20.824	28.990
Inozemne financijske institucije	211	662	211	662
Zatezne kamate	16.478	6.448	16.478	6.448
Ostalo	4.090	5.572	4.090	5.572
	185.339	170.106	185.009	169.789

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	20.825	28.995	20.825	28.995
- ostalim korisnicima	158.109	132.503	158.109	132.503
	178.934	161.498	178.934	161.498
Plasmani u vrijednosne papire	6.194	7.946	5.864	7.629
- obveznice Republike Hrvatske	6.090	7.666	5.768	7.357
- obveznice trgovačkih društava	49	48	41	40
- trezorski zapisi Ministarstva financija	55	232	55	232
Depoziti	211	662	211	662
	185.339	170.106	185.009	169.789

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. iznosi 12.846 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2021.: 10.542 tisuća kuna).

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Domaće financijske institucije	1	6	1	6
Inozemne financijske institucije	36.832	46.375	36.832	46.375
Državne jedinice	3.394	3.375	3.394	3.375
Ostalo	7	25	4	20
	40.234	49.781	40.231	49.776

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze po kreditima	40.161	49.610	40.161	49.610
Depoziti	47	146	47	146
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	7	25	4	20
Ostalo	19	-	19	-
	40.234	49.781	40.231	49.776

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 prethodno razdoblje.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
7. a) Troškovi osoblja	25.557	23.968	24.355	22.729
7. b) Amortizacija	2.912	2.555	2.818	2.476
7. c) Ostali troškovi	33.306	20.712	30.455	19.825
Od čega:				
<i>Troškovi administracije</i>	4.946	3.300	4.867	3.231
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	7.593	6.619	7.172	6.204
<i>Ostali rashodi</i>	20.767	10.793	18.416	10.390
	61.775	47.235	57.628	45.030

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Promjena pričuva za štete	2.171	122	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(295)	(20)	-	-
Troškovi osigurateljne djelatnosti	1.876	102	-	-

Pričuve šteta na 31.3.2022. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 55:45. Na kraju prvog kvartala 2022. godine ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2021. godine za 20,0%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(547)	(313)	(549)	(314)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(1)	10	(1)	10
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(1.105)	(6.454)	(1.105)	(6.454)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(121.000)	(54.545)	(121.000)	(54.545)
Modifikacijski (dobitak) po kreditima banaka	(330)	(627)	(330)	(627)
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po kreditima ostalim korisnicima	24.143	(4.216)	24.143	(4.216)
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	13.040	41.035	13.040	41.035
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	328	337	320	336
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	2.112	358	2.081	317
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(20.381)	(627)	(20.381)	(627)
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(26.194)	15.485	(26.194)	15.485
Ukupno	(129.935)	(9.557)	(129.976)	(9.600)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za ostale obveze	(415)	(40)	(415)	(40)
Ukupno	(415)	(40)	(415)	(40)
Sveukupno	(130.350)	(9.597)	(130.391)	(9.640)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.191.738	1.879.493	1.191.738	1.879.493
Blagajna	1	1	1	1
Devizni tekući računi - domaće banke	9	9	-	-
Devizni tekući računi - inozemne banke	380.726	80.938	380.722	80.930
Kunski tekući računi - domaće banke	6.356	3.354	-	-
	<u>1.578.830</u>	<u>1.963.795</u>	<u>1.572.461</u>	<u>1.960.424</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.262)	(1.809)	(1.255)	(1.804)
	<u>1.577.568</u>	<u>1.961.986</u>	<u>1.571.206</u>	<u>1.958.620</u>

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

31. ožujka 2022.	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	1.578.829	-	-	1.578.829	1.572.460	-	-	1.572.460
Rezerviranja	(1.262)	-	-	(1.262)	(1.255)	-	-	(1.255)
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	<u>1.577.567</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.577.567</u>	<u>1.571.205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.571.205</u>

31. prosinca 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	1.963.794	-	-	1.963.794	1.960.423	-	-	1.960.423
Rezerviranja	(1.809)	-	-	(1.809)	(1.804)	-	-	(1.804)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>1.961.985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.961.985</u>	<u>1.958.619</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.958.619</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.12. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.12. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.809	1.652	1.804	1.643
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(547)	156	(549)	160
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(547)</i>	<i>156</i>	<i>(549)</i>	<i>160</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	1	-	1
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.262	1.809	1.255	1.804

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	15.217	7.501
Obračunata kamata	-	-
	15.217	7.501
Rezerviranja za očekivane gubitke	(2)	(1)
	15.215	7.500

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

31. ožujka 2022.

	Grupa i Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	15.217	-	-	15.217
Rezerviranja	(2)	-	-	(2)
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	15.215	-	-	15.215

31. prosinca 2021.

	Grupa i Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.501	-	-	7.501
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	7.500	-	-	7.500

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1	1
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(1)	(1)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1)</i>	<i>(1)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	1
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	2	1

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	6.889.790	7.043.581
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	127.524	83.239
Obračunata kamata	2.981	3.418
Odgođena naknada po kreditima	(20.355)	(21.195)
	<u>6.999.940</u>	<u>7.109.043</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(57.980)	(58.900)
	<u>6.941.960</u>	<u>7.050.143</u>

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

31. ožujka 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	6.786.220	204.009	9.711	6.999.940
Rezerviranja	(28.627)	(23.194)	(6.159)	(57.980)
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	<u>6.757.593</u>	<u>180.815</u>	<u>3.552</u>	<u>6.941.960</u>

31. prosinca 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	6.895.375	203.944	9.724	7.109.043
Rezerviranja	(29.554)	(23.184)	(6.162)	(58.900)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>6.865.821</u>	<u>180.760</u>	<u>3.562</u>	<u>7.050.143</u>

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	58.900	82.797
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(1.105)	(23.698)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.105)</i>	<i>(23.698)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	185	(97)
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	-	(16)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	-	(86)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	57.980	58.900

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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:

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
EU projekti	214.305	205.630
Financijsko restrukturiranje	20.547	23.247
Príprema izvoza	1.021	1.013
Investicije javnog sektora	852.583	826.013
Investicije privatnog sektora	206.750	201.419
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	59.551	57.234
Obrtna sredstva	13.438	12.556
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	68.893	72.067
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	879.910	926.987
Financiranje izvoza	1.442.793	1.459.505
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	924.167	968.724
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.202.458	2.285.623
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	3.374	3.563
Ostalo	127.524	83.239
Obračunata kamata	2.981	3.418
Odgođena naknada po kreditima	(20.355)	(21.195)
	6.999.940	7.109.043
Rezerviranja za očekivane gubitke	(57.980)	(58.900)
	6.941.960	7.050.143

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,30% (1. 1. do 31.3.2021.: 0,40%) 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 7.524 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 8.239 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 8.021 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 8.660 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	11.519.807	11.570.002
Državna trgovačka društva	925.659	917.403
Javni sektor	5.524.982	5.545.114
Strane pravne osobe	118.871	377.281
Ostali	490.425	498.027
Obračunata kamata	371.392	393.345
Odgođena naknada po kreditima	(78.710)	(80.880)
	<u>18.872.426</u>	<u>19.220.292</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.145.993)	(3.255.916)
	<u>15.726.433</u>	<u>15.964.376</u>

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

31. ožujka 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.278.637	1.437.697	2.946.913	1.209.179	18.872.426
Rezerviranja	(379.697)	(551.655)	(2.001.445)	(213.196)	(3.145.993)
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	<u>12.898.940</u>	<u>886.042</u>	<u>945.468</u>	<u>995.983</u>	<u>15.726.433</u>

31. prosinca 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.160.690	1.383.772	3.262.835	1.412.995	19.220.292
Rezerviranja	(381.609)	(555.807)	(2.099.064)	(219.436)	(3.255.916)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>12.779.081</u>	<u>827.965</u>	<u>1.163.771</u>	<u>1.193.559</u>	<u>15.964.376</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.12. 2021.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.255.916	3.475.730
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(121.000)	78.124
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>(121.000)</i>	<i>78.124</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	14.360	10.478
Otpis	(18.174)	(35.053)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	-	(271.036)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost uslijed prijenosa u portfelj financijske imovine po FVRDG	-	(48.019)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	-	(737)
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	16
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	(4.316)	25.087
Preuzimanje nekretnine	-	-
Donos isključenih kamata i ostalo	19.207	21.326
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	3.145.993	3.255.916

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.

Otpis potraživanja u iznosu od 18.174 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 35.053 tisuća kuna) najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga zbog prodaje potraživanja, zbog stečajnih postupaka dužnika te zbog predstečajne nagodbe.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 271.036 tisuća kuna) proveden je temeljem propisanih kriterija u Metodologiji otpisa potraživanja.

Ukidanje rezerviranja zbog svođenja na fer vrijednost u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 48.019 tisuća kuna) provedeno je nakon predstečajne nagodbe dužnika, temeljem koje je 50% duga pretvoren u senior dug, a 50% u mezzanine dug. Pri svođenju mezzanine duga na fer vrijednost, ukinuta su prethodno formirana rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
EU projekti	335.860	308.294
Financijsko restrukturiranje	1.181.375	1.186.514
Priprema izvoza	89.368	96.193
Investicije javnog sektora	1.508.693	1.478.380
Investicije privatnog sektora	1.014.553	730.358
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	31.999	31.287
Obrtna sredstva	690.797	690.681
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	1.652.812	1.645.736
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.176.066	2.254.094
Financiranje izvoza	3.859.846	4.375.411
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.640.408	4.713.628
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.093.956	1.140.626
Ostalo	304.011	256.625
Obračunata kamata	371.392	393.345
Odgođena naknada po kreditima	(78.710)	(80.880)
	<u>18.872.426</u>	<u>19.220.292</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.145.993)	(3.255.916)
	<u>15.726.433</u>	<u>15.964.376</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 2,26% (1.1. do 31.3.2021.: 1,82%).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Kreditni po FVRDG:		
Mezzanine krediti	25.652	16.375
	25.652	16.375
Ulaganja u investicijske fondove:		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	103.541	202.260
	103.541	202.260
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:		
Dionice trgovačkih društava	31	31
Depozitarne potvrde - DR	320	318
	351	349
	129.544	218.984

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 31 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 31 tisuća kuna) (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 320 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 318 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.587.711	1.358.981	1.537.295	1.304.974
Obveznice trgovačkih društava	2.388	2.393	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.601.342	1.550.344	1.601.342	1.550.344
Obračunata kamata	12.055	15.620	11.716	15.194
	3.203.496	2.927.338	3.150.353	2.870.512
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	506	532	506	532
Zamjenjive obveznice – CB	1.408	1.397	1.408	1.397
Obračunata kamata	237	247	237	247
	2.151	2.176	2.151	2.176
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	45	45	45	45
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	43.311	42.971	43.311	42.971
	43.356	43.016	43.356	43.016
	3.249.003	2.972.530	3.195.860	2.915.704

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.408 tisuća kuna (31. prosinca 2021: 1.397 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

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

31. ožujka 2022.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	3.204.143	-	1.504	3.205.647	3.151.000	-	1.504	3.152.504
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	3.204.143	-	1.504	3.205.647	3.151.000	-	1.504	3.152.504
31. prosinca 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	2.928.045	-	1.469	2.929.514	2.871.219	-	1.469	2.872.688
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	2.928.045	-	1.469	2.929.514	2.871.219	-	1.469	2.872.688

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.12. 2021.	1.1.-31.3. 2022.	1.1.-31.12. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	4.545	4.582	4.455	4.499
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	328	(29)	320	(36)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>328</i>	<i>(29)</i>	<i>320</i>	<i>(36)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	20	(8)	20	(8)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.893	4.545	4.795	4.455

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2021. 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	294.038	148.536	294.038	148.536
	RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	171.201	48.638	166.305	43.668
	RHMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	-	15.032	-	15.032
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>								
	XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	304.684	312.397	304.684	312.397
	XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	14.129	15.301	14.129	15.301
	XS1028953989	17.06.2020.	17.06.2031.	1,500	54.012	54.241	54.012	54.241
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>								
	RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.309	9.648	-	-
	RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	42.716	45.344	33.788	35.815
	RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	-	70.165	-	70.165
	RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	12.559	13.583	10.561	11.422
	RHMF-O-23BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	571.780	508.648	571.780	508.648
	RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.069	3.456	-	-
	RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	14.680	15.743	-	-
	RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	7.536	8.500	-	-
	RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	78.472	80.082	78.472	80.082
	RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.526	9.667	9.526	9.667
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>								
	JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	1.010	1.015	-	-
	HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
	Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,006-0,042	1.449.808	1.400.000	1.449.808	1.400.00
	Trezorski zapisi, devizni do 364 dana			0,000	151.534	150.344	151.534	150.344
	Obračunata kamata				12.055	15.620	11.716	15.194
					3.203.496	2.927.338	3.150.353	2.870.512
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>								
	INGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	506	532	506	532
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>								
	Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.408	1.397	1.408	1.397
	Obračunata kamata				237	247	237	247
					2.151	2.176	2.151	2.176
Vlasnički vrijednosni papiri:								
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
	Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				45	45	45	45
	Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				43.311	42.971	43.311	42.971
					43.356	43.016	43.356	43.016
Ukupno					3.249.003	2.972.530	3.195.860	2.915.704

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Preuzeta imovina

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Preuzeta imovina, neto	24.996	21.369
	24.996	21.369

U izvještajnom razdoblju 2022. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 3.486 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 3.635 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 149 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 234 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 234 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 3.252 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 3.401 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 149 tisuća kuna (2021. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 8.185 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 8.508 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 323 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 1.900 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 2.074 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 174 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 4.717 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 4.866 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 149 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 1.568 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.568 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 31. ožujka 2022. iznosi 3.635 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 9 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 297 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 288 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište (2021. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 10.156 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 24.218 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 14.062 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 486 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 2.886 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 6.784 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju 2022. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 2.720 tisuća kuna (2021. godine: 2.757 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 36 tisuća kuna (2021. godine: 133 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 29.951 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 33.451 tisuća kuna.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2022. godini iznosi 0 tisuća kuna (2021. godine: povećanje od 750 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	25.729	25.787	25.729	25.787
Ostala potraživanja	11.043	10.609	11.043	10.609
Unaprijed plaćeni troškovi	4.369	3.344	3.924	3.018
Obračunati prihodi	24.315	22.923	24.313	22.921
Potraživanja po premijama	1.638	1.797	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	1.160	645	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	242	324	-	-
Odgođena porezna imovina	684	-	-	-
Imovina u najmu	4.694	801	4.694	801
Ostala imovina	3.100	3.158	3.018	3.055
	76.974	69.388	72.721	66.191
Rezerviranja za očekivane gubitke	(33.975)	(31.851)	(33.764)	(31.697)
	42.999	37.537	38.957	34.494

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom izvještajnog razdoblja iznosila je 545 tisuća kuna za Grupu i 507 tisuća kuna za Banku.

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

31. ožujka 2022.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	5.138	4	34.360	310	39.812	2.098	4	34.360	310	36.772
Rezerviranja	(225)	(1)	(33.499)	(250)	(33.975)	(14)	(1)	(33.499)	(250)	(33.764)
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	4.913	3	861	60	5.837	2.084	3	861	60	3.008
31. prosinca 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	6.117	16	32.728	301	39.162	3.351	16	32.728	301	36.396
Rezerviranja	(179)	(4)	(31.418)	(250)	(31.851)	(25)	(4)	(31.418)	(250)	(31.697)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	5.938	12	1.310	51	7.311	3.326	12	1.310	51	4.699

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	25.729	25.787	25.729	25.787
Ostala potraživanja	11.043	10.609	11.043	10.609
Potraživanja po premijama	1.638	1.797	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	1.160	645	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	242	324	-	-
	39.812	39.162	36.772	36.396
Rezerviranja za očekivane gubitke	(33.975)	(31.851)	(33.764)	(31.697)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	5.837	7.311	3.008	4.699

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.3. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	31.851	34.536	31.697	34.396
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	2.112	(2.542)	2.081	(2.551)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	2.112	(2.542)	2.081	(2.551)
Otpis	(27)	(14)	(27)	(2)
Prijenos u vanbilančnu evidenciju	-	(149)	-	(149)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	5	3	5	3
Ostala usklađenja	34	17	8	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	33.975	31.851	33.764	31.697

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

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Obveze po depozitima

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna
Depoziti banaka	117.424	417.163
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	98.961	96.666
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	53.150	58.567
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	1.480	3.059
Depoziti državnih institucija	295.440	341.810
Ostali depoziti	41.076	43.270
	607.537	960.541

Depoziti banaka u 2022. godini odnose se na loro depozite 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 98.961 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 96.666 tisuća kuna).

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

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

Devizni posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 31. ožujka 2022. iznosi 1.480 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.059 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po kreditima

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.104.000	16.852.094
Novi krediti	152.693	1.668.482
Povrat kredita	(559.871)	(2.391.147)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	117.501	(25.429)
	15.814.323	16.104.000
Obračunata kamata	41.787	34.657
Odgodena naknada	(27.487)	(23.420)
	15.828.623	16.115.237

Banka je podložna financijskim klauzulama kod nekih Ugovora. Na dan 31. ožujka 2022. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

Financijske klauzule iz Ugovora vezane su uz financijske informacije o visini stope adekvatnosti kapitala te o visini ukupnog kapitala.

Obveza Grupe i HBOR-a po kreditima odnosi se na jednu inozemnu poslovnu banku u iznosu od 50,0 milijuna eura, dospjeća 22. svibnja 2022. godine te nema dodatnih potencijalnih obveza po obvezama po kreditima za Grupu i HBOR.

	31. ožujka 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	14.314.323	14.604.000
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	1.500.000	1.500.000
	15.814.323	16.104.000
Obračunata kamata	41.787	34.657
Odgodena naknada	(27.487)	(23.420)
	15.828.623	16.115.237

(a) Pozajmljena sredstva stranih financijskih institucija odnose se na dugoročne kredite posebnih financijskih institucija, najvećim dijelom Europske investicijske banke (EIB) i Razvojne banke vijeća Europe (CEB).

(b) Pozajmljena sredstva domaćih institucija odnose se na zajam Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	84.347	129.587	84.347	129.587
Rezerviranja za ostale obveze	60.558	60.973	60.301	60.716
	144.905	190.560	144.648	190.303

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.3. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	129.587	45.556	129.587	45.556
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	(26.194)	74.799	(26.194)	74.799
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(26.194)</i>	<i>74.799</i>	<i>(26.194)</i>	<i>74.799</i>
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(20.381)	7.503	(20.381)	7.503
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(20.381)</i>	<i>7.503</i>	<i>(20.381)</i>	<i>7.503</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.335	1.729	1.335	1.729
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	84.347	129.587	84.347	129.587
Stanje 1. siječnja	60.973	62.500	60.716	62.240
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(415)	(2.358)	(415)	(2.355)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(415)</i>	<i>(2.358)</i>	<i>(415)</i>	<i>(2.355)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	831	-	831
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	60.558	60.973	60.301	60.716

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

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 3.200 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 2.695 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 80.450 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 125.172 tisuća kuna), javni sektor iznos od 307 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.371 tisuća kuna), na neprofitne institucije 239 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 239 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 151 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 110 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	175.184	174.027	175.184	174.027
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	172.610	186.159	172.610	186.159
Obveze za isplatu plaća i naknada	8.245	8.613	8.015	8.397
Obveze prema dobavljačima	1.778	2.180	1.667	2.065
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	4.154	4.921	4.154	4.921
Prijenosne premije	5.368	5.219	-	-
Pričuve šteta	8.708	6.815	-	-
Pričuve za povratne premije	1.426	1.454	-	-
Obveze prema reosigurateljima	4.426	2.443	-	-
Odgođena porezna obveza	401	401	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	208	-	-
Obveze po osnovi najma	4.970	1.148	4.663	800
Ostale obveze	4.717	41.651	3.017	39.809
	391.987	435.239	369.310	416.178

(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 169.258 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 168.750 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 4.093 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.468 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 324 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 309 tisuća kuna),
- Subvencioniranje kamate za nabavu mobilnih kućica poslovnim subjektima u sektoru turizma u iznosu od 1.500 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.500 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 172.610 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 186.159 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 45.580 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 58.042 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 127.030 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 128.117 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Garancije i preuzete obveze

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

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

Grupa i Banka

	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	177.235	170.555
Izdane garancije u devizama	233.664	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.198.985	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.798	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	314.963	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	5.183	6.243
	<u>4.008.828</u>	<u>4.384.607</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(84.347)</u>	<u>(129.587)</u>
	<u>3.924.481</u>	<u>4.255.020</u>

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

31. ožujka 2022.	Grupa i Banka					
	Stage 1 000 kuna	Stage 2 000 kuna	Stage 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Bez Stagea 000 kuna	Total 000 kuna
Bruto iznos	3.097.494	208.620	237.128	66.642	-	3.609.884
Rezerviranja	(9.490)	(7.622)	(57.574)	(9.661)	-	(84.347)
Stanje na dan 31. ožujka 2022.	<u>3.088.004</u>	<u>200.998</u>	<u>179.554</u>	<u>56.981</u>	-	<u>3.525.537</u>

31. prosinca 2021.	Grupa i Banka					
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Bez Stupnja 000 kuna	Total 000 kuna
Bruto iznos	3.311.893	302.747	326.551	46.505	-	3.987.696
Rezerviranja	(10.652)	(26.256)	(82.779)	(9.900)	-	(129.587)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>3.301.241</u>	<u>276.491</u>	<u>243.772</u>	<u>36.605</u>	-	<u>3.858.109</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 20% 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 dospeljeća ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 31. ožujka 2022. i od 1. siječnja do 31. ožujka 2021. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka	31. ožujka	31. prosinca	31. prosinca
	2022.	2022.	2021.	2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.618.688	1.820.012	3.348.080	1.853.263
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.602.304	249.073	4.617.620	257.050
Državna trgovačka društva	900.445	32	914.416	59
Pridružena društva	-	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	2.159	2.270	3.393	2.701
Ukupno	9.123.596	2.071.387	8.883.516	2.113.073

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.
	2022.	2022.	2021.	2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	11.259	4.082	13.149	5.755
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	23.566	2.884	19.915	50
Državna trgovačka društva	11.698	5.209	18.168	13.017
Pridružena društva	-	-	26	-
Ključni članovi rukovodstva	17	2.257	3.348	1.926
Ukupno	46.540	14.432	54.606	20.748

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka 2022.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.618.688	1.820.012	3.348.080	1.853.263
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.551.517	249.045	4.563.167	257.009
Državna trgovačka društva	900.442	30	914.412	54
Ovisna društva	36.123	-	36.124	-
Pridružena društva	-	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	2.159	2.152	3.393	2.585
Ukupno	9.108.929	2.071.239	8.865.183	2.112.911

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3. 2022.	1.1. – 31.3. 2022.	1.1. – 31.3. 2021.	1.1. – 31.3. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	11.259	4.082	13.149	5.755
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	23.242	2.873	19.603	39
Državna trgovačka društva	11.698	5.195	18.168	13.004
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	-	-	26	-
Ključni članovi rukovodstva	17	1.859	3.348	1.561
Ukupno	46.216	14.009	54.294	20.359

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 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Republika Hrvatska	6.640.601	5.243.064	6.639.953	5.242.142
Državne agencije	563.477	590.684	563.477	590.684
Ukupno	7.204.078	5.833.748	7.203.430	5.832.826

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 2.235 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2021.: 1.912 tisuća kuna), a za Banku iznosi 1.859 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2021.: 1.558 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Gruppu iznose 22 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2021.: 14 tisuća kuna), a za Banku 0 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2021.: 3 tisuće kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima

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

Banka u procesu upravljanja rizicima kontinuirano 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 pripadajućim internim aktima osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici kojima je Banka 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, metodologija, uputa i sustava limita, kontrola te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o rezultatima izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi proaktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

23.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

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

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike HBOR-a i bitan je čimbenik 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, Banka je uspostavila sustav limita i signala ranog upozorenja te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Pri upravljanju rizikom likvidnosti nastoji se postići ročna usklađenost postojećih i planiranih plasmana i

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

njihovih izvora. Banka nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

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

Valutni rizik

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

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku prati se otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika izračunava se rizična 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

HBOR ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je usklađen sa regulativom HNB-a primjenjivoj na poslovanje Banke kao posebne financijske institucije te sa dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima, koji je uveden 2012. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 i 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 Voditelja sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja HBOR-a.

U 2022. godini prisutan je utjecaj značajnog događaja operativnog rizika na poslovanje Banke – potres u Zagrebu. Krizni događaj je evidentiran 2020. godine u bazu za operativni rizik, gdje se kontinuirano ažuriraju njegovi financijski efekti. Ujedno, s ciljem osiguranja neprekidnosti poslovanja uslijed nemogućnosti korištenja potresom oštećene glavne poslovne zgrade Banke, za radnike je omogućen nastavak rada od kuće.

Dodatno, u 2022. na izloženost HBOR-a operativnom riziku značajno utječe i projekt uvođenja EUR-a koji ima za cilj pravodobno usklađenje HBOR-a s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom, Zakonom o uvođenu eura kao službene valute u RH kao i prilagodbe sa drugim zakonskim propisima kojima HBOR podliježe. Kako bi se osiguralo ispunjenje rokova, neprekidnost i cjelovitost poslovanja po prelasku na euro kao službenu valutu, HBOR je stavio u fokus prioritet i raspoloživost resursa za pravodobno provođenje ovog projekta.

Rizik eksternalizacije

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik eksternalizacije (nastavak)

Projekt uvođenja EUR-a imati će utjecaj i na rizik eksternalizacije za eksternalizirane ključne („core“) aktivnosti, s obzirom na kompleksnost projekta i zakonski rok, te HBOR u suradnji s ključnim pružateljima usluga provodi potrebne mjere umanjavanja ovog rizika na najmanju mjeru.

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 tri 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.

Sektor upravljanja rizicima

Sektor upravljanja rizicima je stalna funkcija kontrole rizika, funkcionalno i organizacijski neovisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. Odgovoran je za kontrolu, utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenu i nadzor rizika kojima je HBOR u svom poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika uvažavaju se povijesni podaci, planovi poslovanja, trenutni i očekivani tržišni uvjeti te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije.

Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja otpornosti na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima i Uprave. U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom.

Nadležna tijela sustavno se izvještava o: kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju njihova pogoršanja, 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

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

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

Uz Pravilnik o upravljanju kreditnim rizikom propisane su metodologije kao zasebni interni akti namijenjeni ocjeni poslovanja različitih ciljanih skupina klijenata.

U slučaju izravnog kreditiranja, za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi se Metodologija za ocjenu kreditnog rizika (za bruto izloženosti iznad 3.000 tisuće kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (kod bruto izloženosti ispod 3.000 tisuće 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,

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

- plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za trgovačka društva i plasmani početnicima i
- ostalim poduzetnicima od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga se koristi za ocjenu rizika klijenata koji pripadaju portfelju individualno značajnih klijenata odnosno za bruto izloženosti iznad 3.000 tisuća kuna. Ocjena rizika može biti sadržana u ocjeni kreditne sposobnosti klijenta, ocjeni uspješnosti investicijskog projekta i ocjeni kreditne sposobnosti klijenta s analizom budućeg poslovanja.

Sukladno Zakonu o HBOR-u Banka dio svojih plasmana odobrava putem poslovnih banaka i leasing društava pri čemu se za ocjenu banaka primjenjuju Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka, a za ocjenu leasing društava Metodologija za ocjenu i odabir leasing društava. Radi lakše dostupnosti sredstava HBOR-a, dio svojih plasmana plasira se 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 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.

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.

Zbog odobravanja većeg broja kredita u relativno kratkom vremenu u 2020. godini skraćene su pojedine aktivnosti u postojećem načinu i procesu obrade kreditnih zahtjeva propisane Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom koje su obuhvaćene zasebnom Uputom koja se primjenjivala na COVID-19 kredite i kredite za potresom uništena područja i u 2021. godini.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Provedeni moratoriji

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka preispituje poslovanje svojih klijenata, a posebice onih koji su pogođeni COVID-19 krizom te koji su zatražili moratorij ili neku vrstu COVID-mjera. Sukladno tumačenjima računovodstvenih tijela, navedeni COVID-19 moratoriji nisu značili automatski da je došlo do značajnog porasta kreditnog rizika. Banka procjenjuje poslovanje svojih klijenata koji su bili u moratoriju, sagledavanjem jesu li poteškoće s kojima se klijenti suočavaju samo privremenog karaktera, u kojem slučaju odobravanje moratorija nije predstavljalo značajan porast kreditnog rizika.

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 Banku izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite.

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti

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

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

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

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

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

21

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

Klijent se smatra urednim ako sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospjeća 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 750 kuna za stanovništvo, a za ostale klijente 3.750 kuna, računa se na nivou klijenta zbrajanjem dospjelih obveza po svim plasmanima klijenta.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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)

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

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

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

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

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

- od dana restrukturiranja,
- od datuma dodjele statusa neispunjenja obveza,
- od protoka početka 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 klasificiraju u prihodujuće izloženosti. Svi plasmani klijenata nakon reprograma/restrukturiranja smatraju se reprogramiranimima (engl. Forbearance) još dvije godine od kad su klasificirani kao prihodujuće izloženosti i u tom periodu se klasificiraju u 2. stupanj rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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)

Svi klijenti kojima nisu odobreni ustupci zbog financijskih poteškoća, a HBOR-ova izloženost prema njima je prestala biti neprihodujuća, nakon ozdravljenja klasificiraju se u 1. stupanj rizika.

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 dospijanja pojedine izloženosti.

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

Za izloženosti prema domaćim financijskim institucijama, obzirom da ne postoji vanjski rejting za sve financijske institucije u portfelju Grupe, postojeći interni rejtingi domaćih financijskih institucija mapirani su na vanjski rejting pri čemu se kao polazna točka mapiranja koristi financijska institucija koja ima vanjski rejting, slijedom čega je interni rejting u Grupi izjednačen s rejtingom S&P-a "BBB". 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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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)

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 ako za izloženost:

- postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- 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 31.3.2022. (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 Banke. Svi plasmani klijentu kod kojeg je utvrđen povećan kreditni rizik ili u slučaju individualno značajnih klijenata čija je izloženost iznad 3.000 tisuća kuna, a nalaze se na Listi za pojačano praćenje, na slijedeći izvještajni datum se svi financijski instrumenti klijenta povećanog kreditnog rizika klasificiraju u 2. stupanj temeljem uočenih kriterija kao na primjer:

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 3.000 tisuća kuna.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 cjelokupni portfelj izravnih kredita, 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 Banke 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, Banka razmatra i odgovarajuće tržišne podatke o kreditnom riziku određenog financijskog instrumenta ili sličnih financijskih instrumenata.

Banka za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi veći broj makroekonomskih uvjeta od kojih je za jedan (realna stopa rasta BDP-a) utvrđena korelacija ukupnog PD-ja za cjelokupni portfelj izravnih kredita.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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

Modifikacijom 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 Banka stvara bolju bazu za povrate kredita i smanjenje rizika.

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 31. prosinca 2021. za Grupu i za Banku iznosi 2.102.579 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 2.675.492 tisuća kuna za Grupu i 2.669.528 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.6. Analiza koncentracije rizika (nastavak)

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

Ovo povećanje izloženosti sukladno odobrenju Nadzornog odbora Banka je koristila za daljnju poslovnu aktivnost s jednom bankom.

23.3.7. Model podjele rizika

Model podjele rizika je 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.

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 nakon ugovaranja odnosno provedbe osiguranja 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 kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

U HBOR-u praćenje klijenata prema kojima HBOR ima bruto izloženost višu od 3.000 tisuća kuna po proceduri za izravne kredite, a obzirom da Banka često nema izravan kontakt s klijentom sve potrebne informacije za potrebe praćenja koristi kvartalna izvješća ili se informira kod poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 novčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti nadzora od strane Banke te mogućnosti prisilne naplate.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 EIF-a (Europski investicijski fond), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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)

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

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,3, osim kod ulaganja na otocima, potpomognutim područjima gdje je taj omjer 1:1,2. Za pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog. Za izravno kreditiranje likvidnosti poduzetnika putem COVID -19 kredita ili kredita za potresom pogođena područja Sisačko-moslavačke županije osiguranje je omogućeno 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%.

Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2022. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2022. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.577.567	1.961.985	1.571.205	1.958.619
Depoziti kod drugih banaka	15.215	7.500	15.215	7.500
Kreditni financijskim institucijama	6.941.960	7.050.143	6.941.960	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.726.433	15.964.376	15.726.433	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.652	16.375	25.652	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.205.647	2.929.514	3.152.504	2.872.688
Ostala imovina	5.837	7.311	3.008	4.699
Ukupno	27.498.311	27.937.204	27.435.977	27.874.400
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	146.049	140.113	146.049	140.113
Izdane garancije u devizama	195.102	260.705	195.102	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.184.386	3.457.291	3.184.386	3.457.291
Ukupno	3.525.537	3.858.109	3.525.537	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.023.848	31.795.313	30.961.514	31.732.509

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. ožujka 2022.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.196.975	54.147	326.445	1.577.567
Depoziti kod drugih banaka	-	15.215	-	15.215
Kreditni financijskim institucijama	6.941.960	-	-	6.941.960
Kreditni ostalim korisnicima	15.624.161	-	102.272	15.726.433
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.652	-	-	25.652
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.204.143	1.504	-	3.205.647
Ostala imovina	4.455	163	1.219	5.837
Ukupno	26.997.346	71.029	429.936	27.498.311
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	146.049	-	-	146.049
Izdane garancije u devizama	195.102	-	-	195.102
Preuzete obveze po kreditima	3.182.673	-	1.713	3.184.386
Ukupno	3.523.824	-	1.713	3.525.537
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.521.170	71.029	431.649	31.023.848

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. prosinca 2021.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.881.083	25.319	55.583	1.961.985
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	-	-	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.681.740	-	282.636	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	-	-	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.928.045	1.469	-	2.929.514
Ostala imovina	6.430	254	627	7.311
Ukupno	27.563.816	34.542	338.846	27.937.204
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	140.113	-	-	140.113
Izdane garancije u devizama	260.705	-	-	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.454.685	-	2.606	3.457.291
Ukupno	3.855.503	-	2.606	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.419.319	34.542	341.452	31.795.313

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. ožujka 2022.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.190.612	54.147	326.446	1.571.205
Depoziti kod drugih banaka	-	15.215	-	15.215
Kreditni financijskim institucijama	6.941.960	-	-	6.941.960
Kreditni ostalim korisnicima	15.624.161	-	102.272	15.726.433
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.652	-	-	25.652
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.151.000	1.504	-	3.152.504
Ostala imovina	2.993	13	2	3.008
Ukupno	26.936.378	70.879	428.720	27.435.977
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	146.049	-	-	146.049
Izdane garancije u devizama	195.102	-	-	195.102
Preuzete obveze po kreditima	3.182.673	-	1.713	3.184.386
Ukupno	3.523.824	-	1.713	3.525.537
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.460.202	70.879	430.433	30.961.514

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. prosinca 2021.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.877.717	25.319	55.583	1.958.619
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	-	-	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.681.740	-	282.636	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	-	-	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.871.219	1.469	-	2.872.688
Ostala imovina	4.699	-	-	4.699
Ukupno	27.501.893	34.288	338.219	27.874.400
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	140.113	-	-	140.113
Izdane garancije u devizama	260.705	-	-	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.454.685	-	2.606	3.457.291
Ukupno	3.855.503	-	2.606	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.357.396	34.288	340.825	31.732.509

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	10.333.420	-	10.805.364	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.918.226	961.655	1.925.271	973.895
Turizam	3.779.757	769.978	3.648.347	657.484
Prijevoz, skladištenje i veze	2.473.316	488.679	2.496.070	481.157
Brodogradnja	1.095.333	52.597	1.481.871	88.546
Poljoprivreda i ribarstvo	566.046	148.810	596.042	164.847
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	906.412	188.884	966.929	192.536
Građevinarstvo	2.847.281	118.034	2.836.586	124.601
Ostala industrija	691.324	180.747	730.574	240.299
Javna uprava	3.193.461	3.190.089	2.918.243	2.914.897
Obrazovanje	32.305	30.130	32.142	29.789
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	273.911	56.385	281.395	46.890
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	82.467	23.611	86.151	22.533
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	165.557	132.663	171.322	126.355
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	409.730	372.545	416.205	379.399
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	264.573	17.033	266.004	17.411
Ostalo	1.990.729	189.681	2.136.797	291.527
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.023.848	6.921.521	31.795.313	6.752.166

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 umanjenja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	10.325.691	-	10.801.196	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.918.226	961.655	1.925.271	973.895
Turizam	3.779.756	769.978	3.648.347	657.484
Prijevoz, skladištenje i veze	2.473.288	488.651	2.495.987	481.074
Brodogradnja	1.095.333	52.597	1.481.871	88.546
Poljoprivreda i ribarstvo	565.953	148.717	595.896	164.701
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	906.355	188.827	966.803	192.409
Građevinarstvo	2.846.904	117.657	2.836.306	124.321
Ostala industrija	690.816	180.238	730.311	240.036
Javna uprava	3.142.675	3.139.304	2.863.812	2.860.466
Obrazovanje	32.305	30.130	32.142	29.789
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	273.867	56.341	281.312	46.808
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	82.467	23.611	86.151	22.533
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	165.557	132.663	171.322	126.355
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	408.455	371.270	414.615	377.809
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	254.573	17.033	266.004	17.411
Ostalo	1.989.293	188.245	2.135.163	289.893
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.961.514	6.866.917	31.732.509	6.693.530

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. ožujka 2022. za Grupu iznosi 24.102.327 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 25.043.147 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.094.597 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 25.038.979 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 31. ožujka 2022. za Grupu iznosi 6.921.521 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 6.752.166 tisuća kuna), a za Banku 6.866.917 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 6.693.530 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 31. ožujka 2022. iznos kreditnog rizika od 4.637.319 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2021.: 4.361.928 tisuća kuna) i 4.586.583 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2021.: 4.307.497 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 468.481 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 478.914 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 793.628 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 777.947 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 174.109 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 180.112 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 13 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 12 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 3.201.089 tisuća kuna za Grupu i 3.150.353 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2021.: 2.924.943 tisuća kuna za Grupu i 2.870.512 tisuća kuna za Banku).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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			Neto izloženost rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja
	stupanj 1 000 kuna	stupanj 2 000 kuna	stupanj 3 000 kuna									
31. ožujka 2022.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.577.567	-	-	-	-	1.577.567	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	15.215	-	-	-	-	15.215	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.757.593	180.815	3.552	-	-	6.941.960	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.898.940	886.042	945.468	995.983	-	15.726.433	2.859.524	99.932	179.494	42.639	-	3.181.989
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	25.652	25.652	-	-	-	-	25.374	25.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.204.143	-	1.504	-	-	3.205.647	3.204.142	-	1.504	-	-	3.205.646
Ostala imovina	4.913	3	861	60	-	5.827	1.800	2	689	60	-	2.551
Ukupno	24.458.371	1.066.860	951.385	996.043	25.652	27.498.311	6.065.866	99.934	181.687	42.699	25.374	6.415.560
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	73.868	22.713	49.468	-	-	146.049	32.827	22.713	24.268	-	-	79.808
Izdane garancije u devizama	64.635	380	130.085	-	-	195.102	51.631	-	56.348	-	-	107.979
Preuzete obveze po kreditima	2.949.500	177.905	-	56.981	-	3.184.386	242.306	75.078	-	790	-	318.174
Ukupno	3.088.004	200.998	179.554	56.981	-	3.525.537	326.764	97.791	80.616	790	-	505.961
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.546.375	1.267.858	1.130.939	1.053.024	25.652	31.023.848	6.392.630	197.725	262.303	43.489	25.374	6.921.521

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 nakon umanjena za rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja
31. prosinca 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 umanjena za instrumente osiguranja stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 961 985					1 961 985						
Depoziti kod drugih banaka	7 500					7 500						
Kreditni financijskim institucijama	6 865 821	180 760	3 562			7 050 143						
Kreditni ostalim koncernima	12 779 081	827 965	1 163 771	1 193 559		15 964 376	2 855 314	92 792	205 605	34 769		3 188 480
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					16 375	16 375					16 375	16 375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostala sveobuhvatnu dobit	2 928 045		1 469			2 929 514	2 928 045		1 469			2 929 514
Ostala imovina	5 938	12	1 310	51		7 311	2 398	12	749	51		3 210
Ukupno	24 548 370	1 008 737	1 170 112	1 193 610	16 375	27 937 204	5 785 757	92 804	207 823	34 820	16 375	6 137 579
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	71 262	22 713	46 138			140 113	30 516	18 957	20 938			70 411
Izdane garancije u devizama	62 694	377	197 634			260 705	49 764		71 433			121 197
Preuzete obveze po kreditima	3 167 285	253 401		36 605		3 457 291	282 102	140 095		782		422 979
Ukupno	3 301 241	276 491	243 772	36 605		3 858 109	362 382	159 052	92 371	782	-	614 587
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27 849 611	1 285 228	1 413 884	1 230 215	16 375	31 795 313	6 148 139	251 856	300 194	35 602	16 375	6 752 166

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 umanjjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja
31. ožujka 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.571.205	-	-	-	-	-	1.571.205	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	15.215	-	-	-	-	-	15.215	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.757.593	180.815	3.552	-	-	-	6.941.960	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12.898.940	886.042	945.468	995.983	-	-	15.726.433	2.859.924	99.932	179.494	42.639	3.181.989
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	25.652	25.652	-	-	-	-	25.374	25.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.151.000	-	1.504	-	-	-	3.152.504	3.151.000	-	1.504	-	3.152.504
Ostala imovina	2.084	3	861	60	-	-	3.008	338	2	689	60	1.089
Ukupno	24.396.037	1.066.860	951.385	996.043	25.652	27.435.977	6.011.262	99.934	181.687	42.699	25.374	6.360.956
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	73.868	22.713	49.468	-	-	-	146.049	32.827	22.713	24.268	-	79.808
Izdane garancije u devizama	64.636	380	130.086	-	-	-	195.102	51.631	-	56.348	-	107.979
Preuzete obveze po kreditima	2.949.500	177.905	-	56.981	-	-	3.184.386	242.306	75.078	-	790	318.174
Ukupno	3.088.004	200.998	179.554	56.981	-	3.525.537	326.764	97.791	80.616	790	-	505.961
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.484.041	1.267.858	1.130.939	1.053.024	25.652	30.961.514	6.338.026	197.725	262.303	43.489	25.374	6.866.917

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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				Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 958 619	-	-	-	-	1 958 619	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7 500	-	-	-	-	7 500	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6 865 821	180 760	3 562	-	-	7 050 143	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12 779 081	827 965	1 163 771	1 193 559	-	15 964 376	2 855 314	92 792	205 605	34 769	-	3 188 480
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16 375	16 375	-	-	-	-	16 375	16 375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 871 219	-	1 469	-	-	2 872 688	2 871 219	-	1 469	-	-	2 872 688
Ostala imovina	3 326	12	1 310	51	-	4 699	588	12	749	51	-	1 400
Ukupno	24.485.566	1.008.737	1.170.112	1.193.610	16.375	27.874.400	5.727.121	92.804	207.823	34.820	16.375	6.078.943
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	71 262	22 713	46 138	-	-	140 113	30 516	18 957	20 938	-	-	70 411
Izdane garancije u devizama	62 694	377	197 634	-	-	260 705	49 764	-	71 433	-	-	121 197
Preuzete obveze po kreditima	3 167 285	253 401	-	36 605	-	3 457 291	282 102	140 095	-	782	-	422 979
Ukupno	3.301.241	276.491	243.772	36.605	-	3.858.109	362.382	159.052	92.371	782	-	614.587
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.786.807	1.285.228	1.413.884	1.230.215	16.375	31.732.509	6.089.503	251.856	300.194	35.602	16.375	6.693.530

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 31. ožujka 2022. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.436.067 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 468.330 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 793.628 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 174.109 tisuća kuna.

Na dan 31. ožujka 2022. 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 3.201.089 tisuća kuna kod Grupe i 3.150.353 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. ožujka 2022. ostala imovina u iznosu od 163 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2021. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.436.818 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 478.759 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 777.947 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 180.112 tisuća.

Na dan 31. prosinca 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 2.924.943 tisuća kuna kod Grupe i 2.870.512 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2021. ostala imovina u iznosu od 167 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

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

Novčana sredstva i računi kod banaka

Grupa					
31. ožujka 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1.809	-	-	-	1.809
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(547)	-	-	-	(547)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 31. ožujka 2022.	1.262	-	-	-	1.262

Grupa					
31. prosinca 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.652	-	-	-	1.652
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	156	-	-	-	156
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2021.	1.809	-	-	-	1.809

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

Banka

31. ožujka 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1.804	-	-	-	1.804
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(549)	-	-	-	(549)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 31. ožujka 2022.	1.255	-	-	-	1.255

Banka

31. prosinca 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 povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	160	-	-	-	160
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2021.	1.804	-	-	-	1.804

21

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

Grupa i Banka 31. ožujka 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	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	2	-	-	-	2
Stanje 31. ožujka 2022.	2	-	-	-	2

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 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 31. prosinca 2021.	1	-	-	-	1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka

31. ožujka 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	29.554	23.184	6.162	-	58.900
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1.018)	(78)	(9)	-	(1.105)
Unwinding - promjena uslijed protoka vremena	-	-	-	-	-
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	91	88	6	-	185
Stanje 31. ožujka 2022.	28.627	23.194	6.159	-	57.980

Grupa i Banka

31. prosinca 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	1.730	(17)	(1.713)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(64)	64	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(8.809)	(12.240)	(2.649)	-	(23.698)
Unwinding - promjena uslijed protoka vremena	(45)	-	(41)	-	(86)
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(16)	-	-	(16)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(53)	(42)	(2)	-	(97)
Stanje 31. prosinca 2021.	29.554	23.184	6.162	-	58.900

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka					
31. ožujka 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	381.609	555.807	2.099.064	219.436	3.255.916
Prijenos u Stupanj 1	153.233	(15.495)	(137.738)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2.963)	2.963	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(13)	(14.025)	2.833	11.205	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(149.085)	19.140	49.713	(40.768)	(121.000)
Otpis	-	-	(18.174)	-	(18.174)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(7.527)	(1)	(1.008)	4.220	(4.316)
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	-	-	-	-
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	19.207	19.207
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	4.443	3.266	6.755	(104)	14.360
Stanje 31. ožujka 2022.	379.697	551.655	2.001.445	213.196	3.145.993

Grupa i Banka					
31. prosinca 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730
Prijenos u Stupanj 1	379.435	(310.274)	(69.161)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(38.794)	46.782	(7.988)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(268)	(50.314)	40.135	10.447	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(276.372)	353.926	53.002	(52.432)	78.124
Otpis	(33.698)	-	(272.492)	-	(306.190)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(1.574)	(1.131)	7.575	20.217	25.087
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	16	-	-	16
Preuzimanje nekretnine	-	-	(737)	-	(737)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	(84.977)	36.958	(48.019)
Ostalo	-	-	-	21.427	21.427
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(197)	(417)	11.214	(122)	10.478
Stanje 31. prosinca 2021.	381.609	555.807	2.099.064	219.436	3.255.916

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa 31. ožujka 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	2.814	-	1.731	-	4.545
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	287	-	41	-	328
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	14	-	20
Stanje 31. ožujka 2022.	3.107	-	1.786	-	4.893

Grupa 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 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	(118)	-	89	-	(29)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
Stanje 31. prosinca 2021.	2.814	-	1.731	-	4.545

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

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

Banka 31. ožujka 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	2.724	-	1.731	-	4.455
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	279	-	41	-	320
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	14	-	20
Stanje 31. ožujka 2022.	3.009	-	1.786	-	4.795

Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.852	-	1.647	-	4.499
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(125)	-	89	-	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
Stanje 31. prosinca 2021.	2.724	-	1.731	-	4.455

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina

Grupa 31. ožujka 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	179	4	31.418	250	31.851
Prijenos u Stupanj 1	10	-	(10)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	10	(3)	2.113	(8)	2.112
Otpis	-	-	(27)	-	(27)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	5	-	5
Ostala usklađenja	26	-	-	8	34
Stanje 31. ožujka 2022.	225	1	33.499	250	33.975

Grupa 31. prosinca 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	10	(2)	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(3)	2	(2.786)	245	(2.542)
Otpis	(12)	-	(151)	-	(163)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
Ostala usklađenja	17	-	-	-	17
Stanje 31. prosinca 2021.	179	4	31.418	250	31.851

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina (nastavak)

Banka

31. ožujka 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	25	4	31.418	250	31.697
Prijenos u Stupanj 1	10	-	(10)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(21)	(3)	2.113	(8)	2.081
Otpis	-	-	(27)	-	(27)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	5	-	5
Ostala usklađenja	-	-	-	8	8
Stanje 31. ožujka 2022.	14	1	33.499	250	33.764

Banka

31. prosinca 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	10	(2)	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(12)	2	(2.786)	245	(2.551)
Otpis	-	-	(151)	-	(151)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
Stanje 31. prosinca 2021.	25	4	31.418	250	31.697

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka

31. ožujka 2022.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	10.652	26.256	82.779	9.900	129.587
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1.202)	(18.767)	(26.293)	(313)	(46.575)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	40	133	1.088	74	1.335
Stanje 31. ožujka 2022.	9.490	7.622	57.574	9.661	84.347

Grupa i Banka

31. prosinca 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	(2.968)	19.778	63.447	2.045	82.302
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(87)	4	1.806	6	1.729
Stanje 31. prosinca 2021.	10.652	26.256	82.779	9.900	129.587

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Grupa 31. ožujka 2022.	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	1.577.568	-	-	-	-	1.577.568
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	15.215	15.215
Kreditni financijskim institucijama*	65.356	333.310	771.025	1.843.679	3.928.590	6.941.960
Kreditni ostalim korisnicima	1.491.455	414.452	1.193.025	3.319.865	9.307.636	15.726.433
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	103.892	-	-	-	25.652	129.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.236.712	12.118	173	-	-	3.249.003
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.623	43.623
Preuzeta imovina	-	156	78	11.558	13.204	24.996
Ostala imovina	5.963	2.459	23.902	4.143	6.532	42.999
Ukupna imovina	6.480.946	762.495	1.988.203	5.179.245	13.340.452	27.751.341
Obveze						
Obveze po depozitima	280.893	40.169	88.869	112.341	85.265	607.537
Obveze po kreditima	156.365	574.811	1.713.818	5.691.542	7.692.087	15.828.623
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	76.091	5.261	15.528	24.605	23.420	144.905
Ostale obveze	195.181	17.863	46.842	73.898	58.203	391.987
Ukupne obveze	708.530	638.104	1.865.057	5.902.386	7.858.975	16.973.052
Likvidnosni jaz	5.772.416	124.391	123.146	(723.141)	5.481.477	10.778.289
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	177.235	-	-	-	-	177.235
Izdane garancije u devizama	233.664	-	-	-	-	233.664
Preuzete obveze po kreditima	3.198.985	-	-	-	-	3.198.985
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.798	-	-	-	-	78.798
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.000	75.590	107.175	120.198	314.963
Ugovorena obveza EIF FRC2	463	750	1.640	1.239	1.091	5.183
Ukupne garancije i preuzete obveze	3.689.145	12.750	77.230	108.414	121.289	4.008.828

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

* Potraživanje u iznosu od 23.524 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

71

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 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	1.961.986	-	-	-	-	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama*	140.979	188.898	817.773	1.870.557	4.031.936	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	1.903.430	341.173	1.109.842	3.254.643	9.355.288	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.609	-	-	-	16.375	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.956.994	15.501	35	-	-	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.937	43.937
Preuzeta imovina	9	-	156	11.272	9.932	21.369
Ostala imovina	7.632	1.838	24.649	1.734	1.684	37.537
Ukupna imovina	7.173.639	547.410	1.952.455	5.138.206	13.466.652	28.278.362
Obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	244.301	333.934**	1.807.992	5.777.582	7.951.428	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	20.072	30.577	28.056	190.560
Ostale obveze	232.641	15.695	51.058	75.994	59.851	435.239
Ukupne obveze	1.205.119	377.760	1.984.305	5.979.606	8.154.787	17.701.577
Likvidnosni jaz	5.968.520	169.650	(31.850)	(841.400)	5.311.865	10.576.785
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

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

* Potraživanje u iznosu od 8.239 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. ožujka 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	000 kuna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.571.206	-	-	-	-	1.571.206
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	15.215	15.215
Kreditni financijskim institucijama*	65.356	333.310	771.025	1.843.679	3.928.590	6.941.960
Kreditni ostalim korisnicima	1.491.455	414.452	1.193.025	3.319.865	9.307.636	15.726.433
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	103.892	-	-	-	25.652	129.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.183.907	11.953	-	-	-	3.195.860
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.408	42.408
Preuzeta imovina	-	156	78	11.558	13.204	24.996
Ostala imovina	4.299	1.085	23.582	4.143	5.848	38.957
Ukupna imovina	6.420.115	760.956	1.987.710	5.179.245	13.374.677	27.722.703
Obveze						
Obveze po depozitima	280.893	40.169	88.869	112.341	85.265	607.537
Obveze po kreditima	156.365	574.811	1.713.818	5.691.542	7.692.087	15.828.623
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	76.091	5.261	15.271	24.605	23.420	144.648
Ostale obveze	194.273	13.431	38.991	62.821	59.794	369.310
Ukupne obveze	707.622	633.672	1.856.949	5.891.309	7.860.566	16.950.118
Likvidnosni jaz	5.712.493	127.284	130.761	(712.064)	5.514.111	10.772.585
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	177.235	-	-	-	-	177.235
Izdane garancije u devizama	233.664	-	-	-	-	233.664
Preuzete obveze po kreditima	3.198.985	-	-	-	-	3.198.985
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.798	-	-	-	-	78.798
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.000	75.590	107.175	120.198	314.963
Ugovorena obveza EIF FRC2	463	750	1.640	1.239	1.091	5.183
Ukupne garancije i preuzete obveze	3.689.145	12.750	77.230	108.414	121.289	4.008.828

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

* Potraživanje u iznosu od 23.524 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 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	1.958.620	-	-	-	-	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama*	140.979	188.898	817.773	1.870.557	4.031.936	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	1.903.430	341.173	1.109.842	3.254.643	9.355.288	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.609	-	-	-	16.375	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.900.262	15.442	-	-	-	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.674	42.674
Preuzeta imovina	9	-	156	11.272	9.932	21.369
Ostala imovina	5.749	947	24.380	1.734	1.684	34.494
Ukupna imovina	7.111.658	546.460	1.952.151	5.138.206	13.501.513	28.249.988
Obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	244.301	333.934**	1.807.992	5.777.582	7.951.428	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	19.815	30.577	28.056	190.303
Ostale obveze	231.580	13.038	43.334	66.870	61.356	416.178
Ukupne obveze	1.204.058	375.103	1.976.324	5.970.482	8.156.292	17.682.259
Likvidnosni jaz	5.907.600	171.357	(24.173)	(832.276)	5.345.221	10.567.729
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

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

* Potraživanje u iznosu od 8.239 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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
31. ožujka 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	280.893	40.169	88.869	112.341	85.265	607.537
Obveze po kreditima	173.742	564.373	1.812.211	5.905.674	8.377.998	16.833.998
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	76.091	5.261	15.528	24.605	23.420	144.905
Ostale obveze	195.181	17.863	46.842	73.898	58.203	391.987
Ukupno	725.907	627.666	1.963.450	6.116.518	8.544.886	17.978.427
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	177.235	-	-	-	-	177.235
Izdane garancije u devizama	233.664	-	-	-	-	233.664
Preuzete obveze po kreditima	3.198.985	-	-	-	-	3.198.985
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.798	-	-	-	-	78.798
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.000	75.590	107.175	120.198	314.963
Ugovorena obveza EIF FRC2	463	750	1.640	1.239	1.091	5.183
Ukupne garancije i preuzete obveze	3.689.145	12.750	77.230	108.414	121.289	4.008.828
Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	258.366	315.326	1.927.599	5.992.204	8.623.885	17.117.380
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	20.072	30.577	28.056	190.560
Ostale obveze	232.641	15.695	51.058	75.994	59.851	435.239
Ukupno	1.219.184	359.152	2.103.912	6.194.228	8.827.244	18.703.720
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

21

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. ožujka 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	280.893	40.169	88.869	112.341	85.265	607.537
Obveze po kreditima	173.742	564.373	1.812.211	5.905.674	8.377.998	16.833.998
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	76.091	5.261	15.271	24.605	23.420	144.648
Ostale obveze	194.273	13.431	38.991	62.821	59.794	369.310
Ukupno	724.999	623.234	1.955.342	6.105.441	8.546.477	17.955.493
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	177.235	-	-	-	-	177.235
Izdane garancije u devizama	233.664	-	-	-	-	233.664
Preuzete obveze po kreditima	3.198.985	-	-	-	-	3.198.985
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.798	-	-	-	-	78.798
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.000	75.590	107.175	120.198	314.963
Ugovorena obveza EIF FRC2	463	750	1.640	1.239	1.091	5.183
Ukupne garancije i preuzete obveze	3.689.145	12.750	77.230	108.414	121.289	4.008.828
Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	258.366	315.326	1.927.599	5.992.204	8.623.885	17.117.380
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	19.815	30.577	28.056	190.303
Ostale obveze	231.580	13.038	43.334	66.870	61.356	416.178
Ukupno	1.218.123	356.495	2.095.931	6.185.104	8.828.749	18.684.402
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici

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

23.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. ožujka 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	386.955	-	-	-	-	1.190.613	1.577.568	386.955
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	15.215	15.215	-
Kreditni financijskim institucijama	61.610	436.585	749.942	1.799.995	3.890.950	2.878	6.941.960	6.826.170
Kreditni ostalim korisnicima	1.344.607	734.541	1.373.881	3.175.141	8.921.726	176.537	15.726.433	14.852.450
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	25.652	103.892	129.544	25.652
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.193.355	-	-	-	-	55.648	3.249.003	3.193.355
Ostala imovina	-	-	-	-	-	42.999	42.999	-
Imovina	4.986.527	1.171.126	2.123.823	4.975.136	12.838.328	1.587.782	27.682.722	25.284.582
Obveze								
Obveze po depozitima	117.423	-	-	-	-	490.114	607.537	117.423
Obveze po kreditima	156.365	544.389	1.713.818	5.689.476	7.682.788	41.787	15.828.623	15.775.471
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	144.905	144.905	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	391.987	391.987	-
Obveze	273.788	544.389	1.713.818	5.689.476	7.682.788	1.068.793	16.973.052	15.892.894
Kamatni jaz	4.712.739	626.737	410.005	(714.340)	5.155.540	518.989	10.709.670	9.391.688

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	84.268	-	-	-	-	1.877.718	1.961.986	84.268
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Kreditni financijskim institucijama	136.649	300.681	794.823	1.825.594	3.989.089	3.307	7.050.143	6.925.020
Kreditni ostalim korisnicima	1.721.753	643.354	1.294.971	3.130.097	8.977.083	197.118	15.964.376	14.941.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	202.609	218.984	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.913.647	-	-	-	-	58.883	2.972.530	2.913.647
Ostala imovina	-	-	-	-	-	37.537	37.537	-
Imovina	4.856.317	944.035	2.089.794	4.955.691	12.982.547	2.384.672	28.213.056	24.880.889
Obveze								
Obveze po depozitima	417.163	-	-	-	-	543.378	960.541	417.163
Obveze po kreditima	244.301	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	34.657	16.115.237	16.069.304
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	190.560	190.560	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	435.239	435.239	-
Obveze	661.464	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	1.203.834	17.701.577	16.486.467
Kamatni jaz	4.194.853	633.483	281.802	(820.183)	5.040.686	1.180.838	10.511.479	8.394.422

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. ožujka 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	380.593	-	-	-	-	1.190.613	1.571.206	380.593
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	15.215	15.215	-
Kreditni financijskim institucijama	61.610	436.585	749.942	1.799.995	3.890.950	2.878	6.941.960	6.826.170
Kreditni ostalim korisnicima	1.344.607	734.541	1.373.881	3.175.141	8.921.726	176.537	15.726.433	14.852.450
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	25.652	103.892	129.544	25.652
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.140.550	-	-	-	-	55.310	3.195.860	3.140.550
Ostala imovina	-	-	-	-	-	38.957	38.957	-
Imovina	4.927.360	1.171.126	2.123.823	4.975.136	12.838.328	1.583.402	27.619.175	25.225.415
Obveze								
Obveze po depozitima	117.423	-	-	-	-	490.114	607.537	117.423
Obveze po kreditima	156.365	544.389	1.713.818	5.689.476	7.682.788	41.787	15.828.623	15.775.471
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	144.648	144.648	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	369.310	369.310	-
Obveze	273.788	544.389	1.713.818	5.689.476	7.682.788	1.045.859	16.950.118	15.892.894
Kamatni jaz	4.653.572	626.737	410.005	(714.340)	5.155.540	537.543	10.669.057	9.332.521

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	80.902	-	-	-	-	1.877.718	1.958.620	80.902
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Kreditni financijskim institucijama	136.649	300.681	794.823	1.825.594	3.989.089	3.307	7.050.143	6.925.020
Kreditni ostalim korisnicima	1.721.753	643.354	1.294.971	3.130.097	8.977.083	197.118	15.964.376	14.941.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	202.609	218.984	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.857.247	-	-	-	-	58.457	2.915.704	2.857.247
Ostala imovina	-	-	-	-	-	34.494	34.494	-
Imovina	4.796.551	944.035	2.089.794	4.955.691	12.982.547	2.381.203	28.149.821	24.821.123
Obveze								
Obveze po depozitima	417.163	-	-	-	-	543.378	960.541	417.163
Obveze po kreditima	244.301	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	34.657	16.115.237	16.069.304
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	190.303	190.303	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	416.178	416.178	-
Obveze	661.464	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	1.184.516	17.682.259	16.486.467
Kamatni jaz	4.135.087	633.483	281.802	(820.183)	5.040.686	1.196.687	10.467.562	8.334.656

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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):

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.	31. ožujka 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	25.284.582	24.880.889	25.225.415	24.821.123
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	810.358	947.495	810.358	947.495
Beskamatno	1.587.782	2.384.672	1.583.402	2.381.203
Ukupno	27.682.722	28.213.056	27.619.175	28.149.821
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.892.894	16.486.467	15.892.894	16.486.467
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	11.365	11.276	11.365	11.276
Beskamatno	1.068.793	1.203.834	1.045.859	1.184.516
Ukupne obveze	16.973.052	17.701.577	16.950.118	17.682.259

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

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

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

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

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 31.3.2022.	Utjecaj na dobit 31.3.2022.	Povećanje bazičnih bodova 31.12.2021.	Utjecaj na dobit 31.12.2021.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+6	¹	+6	²
USD	+56	-	+10	174

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 31.3.2022.	Utjecaj na dobit 31.3.2022.	Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2021.	Utjecaj na dobit 31.12.2021.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-6	-	-6	-
USD	-56	-	-10	(174)

¹ ² 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 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. ožujka 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	326.446	54.160	-	380.606	1.196.962	1.577.568
Depoziti kod drugih banaka	-	15.215	-	15.215	-	15.215
Kreditni financijskim institucijama	-	3.247.520	-	3.247.520	3.694.440	6.941.960
Kreditni ostalim korisnicima	46.478	9.597.200	-	9.643.678	6.082.755	15.726.433
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.652	48.770	-	74.422	55.122	129.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.065.329	-	1.065.329	2.183.674	3.249.003
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.623	43.623
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.996	24.996
Ostala imovina	-	1.861	-	1.861	41.138	42.999
Ukupna imovina	398.576	14.030.055	-	14.428.631	13.322.710	27.751.341
Obveze						
Obveze po depozitima	101.916	177.721	-	279.637	327.900	607.537
Obveze po kreditima	188.790	14.135.857	-	14.324.647	1.503.976	15.828.623
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	17.611	20.940	38.551	106.354	144.905
Ostale obveze	122	15.726	45	15.893	376.094	391.987
Ukupna obveze	290.828	14.346.915	20.985	14.658.728	2.314.324	16.973.052
Valutni jaz	107.748	(316.860)	(20.985)	(230.097)	11.008.386	10.778.289

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.486 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	55.583	25.337	-	80.920	1.881.066	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	3.336.385	-	3.336.385	3.713.758	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	225.452	9.745.523	-	9.970.975	5.993.401	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.044	100.103	-	116.147	102.837	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	827.581	-	827.581	2.144.949	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.937	43.937
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.369	21.369
Ostala imovina	-	1.372	-	1.372	36.165	37.537
Ukupna imovina	297.079	14.043.801	-	14.340.880	13.937.482*	28.278.362
Obveze						
Obveze po depozitima	106.027	471.389	-	577.416	383.125	960.541
Obveze po kreditima	189.999	14.424.638	-	14.614.637	1.500.600	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.613	25.674	15.098	64.385	126.175	190.560
Ostale obveze	125	12.493	55	12.673	422.566	435.239
Ukupne obveze	319.764	14.934.194	15.153	15.269.111	2.432.466	17.701.577
Valutni jaz	(22.685)	(890.393)	(15.153)	(928.231)	11.505.016	10.576.785

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.554 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021. u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. ožujka 2022.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	326.446	54.147	-	380.593	1.190.613	1.571.206
Depoziti kod drugih banaka	-	15.215	-	15.215	-	15.215
Kreditni financijskim institucijama	-	3.247.520	-	3.247.520	3.694.440	6.941.960
Kreditni ostalim korisnicima	46.478	9.597.200	-	9.643.678	6.082.755	15.726.433
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.652	48.770	-	74.422	55.122	129.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.038.088	-	1.038.088	2.157.772	3.195.860
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.408	42.408
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.996	24.996
Ostala imovina	-	495	-	495	38.462	38.957
Ukupna imovina	398.576	14.001.435	-	14.400.011	13.322.692	27.722.703
Obveze						
Obveze po depozitima	101.916	177.721	-	279.637	327.900	607.537
Obveze po kreditima	188.790	14.135.857	-	14.324.647	1.503.976	15.828.623
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	17.611	20.940	38.551	106.097	144.648
Ostale obveze	-	2.669	-	2.669	366.641	369.310
Ukupne obveze	290.706	14.333.858	20.940	14.645.504	2.304.614	16.950.118
Valutni jaz	107.870	(332.423)	(20.940)	(245.493)	11.018.078	10.772.585

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.486 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	55.583	25.319	-	80.902	1.877.718	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	3.336.385	-	3.336.385	3.713.758	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	225.452	9.745.523	-	9.970.975	5.993.401	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.044	100.103	-	116.147	102.837	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	798.195	-	798.195	2.117.509	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.674	42.674
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.369	21.369
Ostala imovina	-	491	-	491	34.003	34.494
Ukupna imovina	297.079				13.939.393*	28.249.988
Obveze						
Obveze po depozitima	106.027	471.389	-	577.416	383.125	960.541
Obveze po kreditima	189.999		-		1.500.600	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.613	25.674	15.098	64.385	125.918	190.303
Ostale obveze	-	3.597	-	3.597	412.581	416.178
Ukupne obveze	319.639		15.098		2.422.224	17.682.259
Valutni jaz	(22.560)	(911.782)	(15.098)	(949.440)	11.517.169	10.567.729

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.554 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 31. ožujka 2022.

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 1,31% (2021.:1,49%).

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
	31.3.2022.	31.3.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,31	(421)	+1,49	(11.246)
EUR	-1,31	834	-1,49	10.779

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

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

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021.

Grupa	31. ožujka 2022.		
	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	-	-	25.652
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	103.541	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	320
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	103.541	-	26.003
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.587.711	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.388	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.601.342	-
Obračunata kamata	12.055	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	506
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.408
Obračunata kamata	-	-	237
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.602.154	1.601.342	2.151
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	-	43.311	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.356	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.602.154	1.644.698	2.151

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 2 hijerarhije fer vrijednosti. Za izračun fer vrijednosti korištena je metoda diskontiranih novčanih tijekova uz diskontnu stopu koja je odgovarala prinosima ostvarenim na posljednjoj aukciji trezorskih zapisa Ministarstva financija prije datuma vrednovanja.

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.

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 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	-	-	16.375
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	16.724
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.358.981	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.393	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunata kamata	15.620	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.376.994	1.550.344	2.176
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.016	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.376.994	1.593.360	2.176

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. ožujka 2022.		
	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	-	-	25.652
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	103.541	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	320
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	103.541	-	26.003
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.537.295	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.601.342	-
Obračunana kamata	11.716	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	506
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.408
Obračunata kamata	-	-	237
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.549.011	1.601.342	2.151
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	43.311	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.356	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.549.011	1.644.698	2.151

1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 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	-	-	16.375
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	-
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	-	-	318
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	16.724
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.304.974	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunana kamata	15.194	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.320.168	1.550.344	2.176
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.016	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.320.168	1.593.360	2.176

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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. Shodno navedenom, za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se za HBOR nepovoljnija opcija, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti.

Tijekom 2021. godine, HBOR je temeljem Rješenja u predstečajnom postupku preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Nepovoljniju opciju za HBOR predstavlja mogućnost u kojoj bi HBOR iznos svojih trenutnih potraživanja po mezzanine kreditu pretvorio u temeljni kapital dužnika te je fer vrijednost mezzanine kredita na dan 31.3.2022. procijenjena na iznos od 25.652 tisuća kuna.

HBOR je u izvještajnom razdoblju realizirao prodaju jednog mezzanine kredita po fer vrijednosti od 2.702 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 439 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.

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

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

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

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

ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 31. ožujka 2022., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinosa) za 2% i za 10%

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 31. ožujka 2022., 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 13,77%, cijena obveznica bi bila 33,55%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 10 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 17,77%, cijena obveznice bi bila 32,27%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 10 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 31. ožujka 2022. 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 51 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

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

Grupa i Banka	31.3.2022. 000 kuna	31.3.2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.375	2.658
Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.979	15.869
Prodaja mezzanine kredita	(2.702)	-
Stanje 31. ožujka	25.652	18.527

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

Grupa i Banka	31.3.2022. 000 kuna	31.3.2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.176	2.262
Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(38)	(25)
Neto tečajne razlike	23	23
Obračunane kamate	(10)	(11)
Stanje 31. ožujka	2.151	2.249

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. ožujka 2022.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	144.778	327	-	-	145.105
Neto prihod od naknada	4.568	414	536	-	5.518
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	4.074	213	-	-	4.287
Dobitak od umanjenja vrijednosti	130.391	-	31	-	130.422
Neto zarađene premije	-	2.440	-	-	2.440
Ostali prihodi	4.161	17	74	(77)	4.175
Prihod iz poslovanja	287.972	3.411	641	(77)	291.947
Operativni troškovi	(57.628)	(1.639)	(459)	77	(59.649)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	(72)	-	-	(72)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(33)	-	-	(33)
Neto promjena pričuva	-	(1.876)	-	-	(1.876)
Ostali rashodi	-	(217)	-	-	(217)
Troškovi poslovanja	(57.628)	(3.837)	(459)	77	(61.847)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	230.344	(426)	182	-	230.100
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	230.344	(426)	182	-	230.100
31. ožujka 2022.					
Imovina segmenta	27.722.703	64.008	1.284	(36.654)	27.751.341
Ukupna imovina	27.722.703	64.008	1.284	(36.654)	27.751.341
Obveze segmenta	16.950.118	22.799	163	(28)	16.973.052
Ukupni kapital i rezerve	10.772.585	3.692	838	1.174	10.778.289
Ukupne obveze i kapital i rezerve	27.722.703	26.491	1.001	1.146	27.751.341

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. ožujka 2021.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	120.013	312	-	-	120.325
Neto prihod od naknada	4.094	304	561	-	4.959
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(5.372)	93	-	-	(5.279)
Neto zarađene premije	-	1.740	-	-	1.740
Ostali prihodi	4.455	5	66	(68)	4.458
Prihod iz poslovanja	123.190	2.454	627	(68)	126.203
Operativni troškovi	(45.030)	(1.473)	(485)	68	(46.920)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9.640	(88)	45	-	9.597
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(78)	-	-	(78)
Neto promjena pričuva	-	(101)	-	-	(101)
Ostali rashodi	-	(136)	-	-	(136)
Troškovi poslovanja	(35.390)	(1.876)	(440)	68	(37.638)
Dobit prije oporezivanja	87.800	578	187	-	88.565
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	87.800	578	187	-	88.565
31. prosinca 2021.					
Imovina segmenta	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
Ukupna imovina	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
Obveze segmenta	17.682.259	19.187	160	(29)	17.701.577
Ukupni kapital i rezerve	10.567.729	6.567	718	1.771	10.576.785
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.249.988	25.754	878	1.742	28.278.362

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.

24

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (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 jednako iznosu osnivačkog kapitala izvještajnog razdoblja.
- Stopa adekvatnosti kapitala na izvještajni datum u visini propisanoj za banke u Republici Hrvatskoj i standardnim ugovornim financijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na financijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim financijskim institucijama.

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 31. ožujka 2022. i 31. prosinca 2021.

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. ožujka 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	10.738.179	10.310.733	10.738.901	10.310.068
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	14.027.244	14.243.551	14.020.128	14.237.375
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	849.131	849.144	827.463	827.476
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	-	749.598	-	719.956
Ukupno kapitalni zahtjevi	14.876.375	15.842.293	14.847.591	15.784.807
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	72,18	65,08	72,33	65,32
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.785.165	1.901.075	1.781.711	1.894.177

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

HBOR je nakon izvještajnog razdoblja, dana 17. svibnja 2022. godine, s Razvojnou bankou vijeća Europe (CEB) potpisao ugovor o zajmu u iznosu od 200 milijuna eura za poticanje gospodarskog rasta te pomoć za oporavak i obnovu od potresa u Hrvatskoj. Sredstva ovog zajma koristi će se za financiranje po postojećim programima financiranja, ali i za projekte koji će se financirati u okviru Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO).

Zajam CEB-a će se putem HBOR-a usmjeriti izravno krajnjim korisnicima za djelomično financiranje razvoja i unapređenja lokalne i regionalne infrastrukture, poput vodoopskrbe, mreža za odvodnju i pročišćavanje otpadnih voda, lokalnih cesta, obrazovnih, kulturnih i drugih komunalnih sadržaja.

Uz navedeno, zajam će omogućiti podršku HBOR-a mikro, malim i srednjim poduzećima (MMSP), otvaranje novih i očuvanje postojećih radnih mjesta te financiranje obnove i opremanja infrastrukture i zgrada oštećenih u potresu.

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2022. 000 kuna	31.3.2021. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	4.592	3.359
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(24)	(12)
Bruto premije predane u reosiguranje	(1.979)	(1.490)
Neto zaračunate premije	2.589	1.857
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(116)	(158)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(33)	41
Neto zarađene premije	2.440	1.740
Prihodi od provizija i naknada	950	865
Neto prihodi od ulaganja	553	409
Ostali poslovni prihodi	14	3
Neto prihodi	3.957	3.017
Bruto izdatak za povrat premije	(391)	(236)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	174	100
Bruto pričuva za povrate premija	68	13
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(40)	(7)
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(189)	(130)
Izdaci za osigurane slučajeve	(36)	(98)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	3	20
Promjena pričuva za štete	(2.239)	(135)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	335	27
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.937)	(186)
Troškovi pribave i marketinga	(192)	(73)
Administrativni troškovi	(1.826)	(1.813)
Ostali poslovni troškovi	(44)	(47)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	(13)	(4)
{Gubitak}/Dobit prije oporezivanja	(244)	764
Porez na dobit	-	-
{Gubitak}/Dobit tekućeg razdoblja	(244)	764
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1	343
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.793)	(879)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	-
Odgođeni porez	684	97
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(3.108)	(439)
Ostali sveobuhvatni gubitak nakon oporezivanja	(3.108)	(439)
Ukupni sveobuhvatni (gubitak)/dobit prije oporezivanja	(3.352)	325
Ukupan sveobuhvatni (gubitak)/dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	(3.352)	325

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.

1

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	737	825
Nematerijalna imovina	478	439
Odgodena porezna imovina	684	-
Ukupna dugotrajna imovina	1.899	1.264
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	53.142	56.826
Potraživanja iz poslova osiguranja	2.693	2.361
Ostala potraživanja	667	683
Novac i novčani ekvivalenti	6.363	3.366
Ukupna kratkotrajna imovina	62.865	63.236
Ukupna imovina	64.764	64.500
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	5.044	3.941
Ostale rezerve	(470)	2.638
(Gubitak)/Dobit tekućeg razdoblja	(244)	1.103
Ukupan kapital	41.830	45.182
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	26.148	23.861
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(10.579)	(10.317)
	15.569	13.544
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	4.567	2.568
Ostale obveze	2.798	3.206
Ukupno obveze	7.365	5.774
Ukupno kapital i obveze	64.764	64.500

12

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2022. 000 kuna	31.3.2021. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Gubitak/Dobit prije oporezivanja	(244)	764
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	94	79
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	65	54
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	87	122
Ostalo	-	(3)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	2	1.016
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	-
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	-
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeca	16	23
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	-	-
Potraživanja po premijama	(356)	788
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(16)	(36)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	1.999	(1.814)
Neto povećanje tehničkih pričuva	2.025	218
Neto povećanje ostalih obveza	(421)	38
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	3.249	233
Ulagateljske aktivnosti		
Neto kupovina imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	-
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	-	-
Kupovina imovine koja se drži do dospijeca	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospijeca, o dospijecu	-	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(46)	(7)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(46)	(7)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(206)	(93)
Neto učinak	(206)	(93)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.997	133
Stanje na dan 1. siječnja	3.371	5.964
Neto povećanje novca	2.997	133
Stanje na dan 31. ožujka	6.368	6.097

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto (gubitak)/ dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	37.500	1.749	3.825	2.192	45.266	45.266
Dobit tekuće godine				764	764	764
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(439)		(439)	(439)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(439)	764	325	325
Pokrivanje gubitka iz 2020. godine iz zadržane dobiti	-	2.192	-	(2.192)	-	-
Stanje 31. ožujka 2021.	37.500	3.941	3.386	764	45.591	45.591
Stanje 1. siječnja 2022.	37.500	3.941	2.638	1.103	45.182	45.182
Dobit tekuće godine	-	-	-	(244)	(244)	(244)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(3.108)	-	(3.108)	(3.108)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(3.108)	(244)	(3.352)	(3.352)
Pokrivanje gubitka iz 2021. godine iz zadržane dobiti	-	1.103	-	(1.103)	-	-
Stanje 31. ožujka 2022.	37.500	5.044	(470)	(244)	41.830	41.830