

IZVJEŠTAJ O ZADUŽIVANJU NA DOMAĆEM I STRANOM TRŽIŠTU NOVCA I KAPITALA U 2023. GODINI

Hrvatski sabor je sukladno članku 47. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2023. godinu (Narodne novine, broj 145/2022, 63/2023, 129/2023) ovlastio Ministarstvo financija Republike Hrvatske, da se u ime Republike Hrvatske može zadužiti na domaćem i inozemnom tržištu novca i kapitala do ukupnog iznosa od 5.542.990.040,00 eura.

1. Zaduživanje putem obveznica uz plasman na domaćem tržištu kapitala

Republika Hrvatska zastupana po Ministarstvu financija je 6. ožujka 2023. godine donijela odluku o izdanju obveznica uz plasman na domaćem tržištu kapitala u iznosu 1,85 milijarde eura. Obveznice su izdane po cijeni 100,00% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 3,65% godišnje. Kamatni kupon isplaćivat će se godišnje. Datum izdanja, odnosno uvrštenja obveznica u usluge depozitorija, poravnanja i namire Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. je 8. ožujka 2023., a dospijeće obveznica je 8. ožujka 2025. godine. Sredstva prikupljena ovim izdanjem upotrijebljena su primarno za otplatu međunarodnih obveznica iznosa 1,50 milijardi dolara (*swap*), dospijeća 4. travnja 2023. te za financiranje općih potreba državnog proračuna.

U studenom 2023. godine uspješno je realizirano još jedno izdanje obveznica na domaćem tržištu kapitala. Riječ je o obveznici dospijeća 2033. godine u nominalnom iznosu od 1,25 milijardi eura. Navedeno izdanje obveznice realizirano je uz cijenu od 99,505% i godišnju kamatnu stopu od 3,75%. Sredstva prikupljena ovim izdanjem iskorištena su za refinanciranje domaće obveznice Republike Hrvatske nominalnog iznosa 1,50 milijardi eura (integralno izdanje), koje su dospjele i isplaćene u studenom 2023. godine.

U Tablici 1. dan je prikaz aktivnih obveznica na dan 31. prosinca 2023. godine izdanih na domaćem tržištu kapitala. Uz svaku pojedinačnu seriju obveznice naznačen je datum izdanja, valuta i iznos izdanja te godišnja kuponska kamatna stopa i datum dospijeća otplate izdanja.

Tablica 1. Pregled aktivnih domaćih obveznica Republike Hrvatske, 31. prosinca 2023.

Domaće obveznice	Datum izdavanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijeće
RHMF-O-247E	10.07.2013.	EUR	1.400	5,750%	10.07.2024.
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	EUR*	465	0,250%	27.11.2024.
RHMF-O-253A	03.03.2020.	EUR*	664	0,250%	03.03.2025.
RHMF-O-253B	08.03.2023.	EUR	1.850	3,650%	08.03.2025.
RHMF-O-257A	09.07.2015.	EUR*	796	4,500%	09.07.2025.
RHMF-O-267E	15.07.2022.	EUR	400	2,125%	15.07.2026.
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	EUR*	1.654	4,250%	14.12.2026.
RHMF-O-275E	05.05.2020.	EUR	1.445	0,750%	05.05.2027.
RHMF-O-282A	07.02.2017.	EUR*	1.074	2,875%	07.02.2028.
RHMF-O-287A	05.07.2021.	EUR*	1.195	0,500%	05.07.2028.
RHMF-O-297A	09.07.2018.	EUR*	1.327	2,375%	09.07.2029.
RHMF-O-302E	04.02.2022.	EUR	1.000	1,250%	04.02.2030.
RHMF-O-327A	07.07.2017.	EUR**	405	3,250%	07.07.2032.
RHMF-O-327E	15.07.2022.	EUR	800	3,375%	15.07.2032.
RHMF-O-33BA	24.11.2023.	EUR	1.250	3,750%	24.11.2033.
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	EUR**	1.547	1,000%	27.11.2034.
RHMF-O-403E	03.03.2020.	EUR	800	1,250%	03.03.2040.
Ukupno		EUR	18.071		

* izdanje u HRK

** izdanje u HRK i indeksirano na kretanje tečaja HRK prema EUR

Izvor: Ministarstvo financija

2. Zaduživanje putem obveznica uz plasman na međunarodnom tržištu kapitala

Republika Hrvatska je u lipnju uspješno realizirala izdanje euroobveznice na međunarodnom financijskom tržištu u iznosu 1,50 milijardi eura. Obveznice su izdane po cijeni od 99,560% nominalnog iznosa uz nepromjenjivi kamatni kupon od 4,000% godišnje, što čini prinos do dospijeća od 4,047%. Kamatni kupon isplaćivat će se jednom godišnje. Obveznice su uplaćene 14. lipnja 2023., a datum dospijeća obveznica je 14. lipnja 2035.

Sredstva prikupljena ovim izdanjem iskoristila su se za financiranje općih potreba državnog proračuna.

U Tablici 2. dan je prikaz aktivnih obveznica na dan 31. prosinca 2023. izdanih na međunarodnom tržištu s naznačenim datumom izdavanja, valutom i iznosom izdavanja te godišnjom kuponskom kamatom i datumom dospijeća otplate izdavanja. Zbog potrebe otklanjanja valutnog rizika izdane su jedne valutne swap transakcije dolarskih obveznica, čime se izdane dolarske obveznice i pripadajuće kamate po unaprijed fiksiranom omjeru USD/EUR prebacuju u eurske obveze.

Tablica 2. Pregled aktivnih međunarodnih obveznica Republike Hrvatske, 31. prosinca 2023.

Međunarodne obveznice	Datum izdanja	Valuta	Iznos (mil.)	Kupon	Dospijeće
Euro-USD VI D 2024 (swap)	26.11.2013.	USD	1.750	6,000%	26.01.2024.
Euro-EUR X	11.03.2015.	EUR	1.500	3,000%	11.03.2025.
Euro-EUR XI	20.03.2017.	EUR	1.250	3,000%	20.03.2027.
Euro-EUR XIII	15.06.2018.	EUR	750	2,700%	15.06.2028.
Euro-EUR XIV	19.06.2019.	EUR	1.500	1,125%	19.06.2029.
Euro-EUR XII	27.11.2017.	EUR	1.275	2,750%	27.01.2030.
Euro-EUR XV	17.06.2020.	EUR	2.000	1,500%	17.06.2031.
Euro-EUR XVIII	22.04.2022.	EUR	1.250	2,875%	22.04.2032.
Euro-EUR XVI	04.03.2021.	EUR	1.000	1,125%	04.03.2033.
Euro-EUR XIX	14.06.2023.	EUR	1.500	4,000%	14.06.2035.
Euro-EUR XVII	04.03.2021.	EUR	1.000	1,750%	04.03.2041.
Ukupno		EUR	13.025		
		USD	1.750		

Izvor: Ministarstvo financija

3. Zaduživanje putem dugoročnih kredita na domaćem tržištu kapitala

- Kredit u iznosu od 240.000.000,00 eura

Radi izvršenja izdataka utvrđenih Zakonom o izvršavanju Državnog proračuna, Republika Hrvatska se u siječnju zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 240 milijuna eura. Kamatna stopa je nepromjenjiva i iznosi 3,152% godišnje. Glavnica će se otplaćivati u osam jednakih polugodišnjih rata od kojih prva dospijeva na naplatu 30. lipnja 2023., a zadnja 31. prosinca 2026. godine.

- Kredit u iznosu od 100.000.000,00 eura

Republika Hrvatska se u siječnju zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 100 milijuna eura. Kamatna stopa je promjenjiva, jednaka zbroju šestomjesečnog EURIBOR-a i marže u iznosu od 0,13% godišnje. Glavnica će se otplaćivati u osam jednakih polugodišnjih rata od kojih prva dospijeva na naplatu u roku od 6 mjeseci od dana korištenja kredita.

- Kredit u iznosu od 300.000.000,00 eura

U siječnju se Republika Hrvatska zadužila na domaćem financijskom tržištu u iznosu 300 milijuna eura. Kamatna stopa je fiksna, 3,234% godišnje, uz polugodišnji obračun i plaćanje. Glavnica će se otplaćivati u jednakim polugodišnjim ratama od kojih prva dospijeva na naplatu 31. srpnja 2023., a posljednja 31. siječnja 2028. godine.

4. Preuzete obveze

U 2023. godini nije bilo preuzetih obveza.

5. Zaduživanje putem izdavanja trezorskih zapisa

Ministarstvo financija provodi aukcije trezorskih zapisa u skladu s *Pravilima i uvjetima aukcija trezorskih zapisa*, koristeći se elektroničkim aukcijskim sustavom Bloomberg (BAS).

U 2023. godini održano je 8 aukcija trezorskih zapisa na kojima je bilo ukupno 16 izdanja, od čega 7 izdanja s rokom dospijeaća od 364 dana, 6 izdanja s rokom dospijeaća od 182 dana i 3 izdanja s rokom dospijeaća od 91 dan.

Struktura i iznos upisanih trezorskih zapisa, u nominalnom iznosu, na dan 31. prosinca 2023. prikazani su u Tablici 3.

Tablica 3. Struktura trezorskih zapisa, 31. prosinca 2023.

Nominalni iznos			
Vrsta izdanja	Valuta	Iznos	%
91 dan	EUR	0,00	0,00
182 dana	EUR	12.500.000	0,47
364 dana	EUR	2.663.203.000	99,53
Ukupno	EUR	2.675.703.000	100,00

Izvor: Ministarstvo financija

Kamatne stope na trezorske zapise u eurima potkraj 2023. godine s rokom dospijeaća od 364 dana za institucionalne investitore iznosile su 3,65 posto, a za građane 3,75 posto. Uz navedene, kamatne stope na trezorske zapise s rokom dospijeaća od 182 dana iznosile su 3,20 posto te 2,00 posto s rokom dospijeaća od 91 dan.

U 2023. godini na aukcijama trezorskih zapisa izdano je ukupno 2,890 milijardi eura, a istodobno je iskupljeno 2,914 milijardi eura. Stanje ukupno upisanih trezorskih zapisa u nominalnom iznosu smanjilo se sa 20,339 milijarde kuna, odnosno 2,700 milijardi eura (preračunato u eure po tečaju 7,53450) koliko je iznosilo potkraj 2022. godine, na 2,676 milijardi eura, koliko je iznosilo potkraj 2023. godine.

U Tablici 4. prikazani su primici i izdaci po svakoj aukciji trezorskih zapisa tijekom 2023. godine.

Tablica 4. Primici i izdaci po trezorskim zapisima do 31. prosinca 2023.

Datum	Primitak od prodaje	Iskup zapisa	Kamata	Saldo
19.01.2023.	144.971.579,60	225.597.185,57	31.588,03	-80.625.605,97
09.02.2023.	276.683.130,00	233.692.143,41	32.721,48	42.990.986,59
16.02.2023.	143.482.499,60	180.475.241,35	24.359,94	-36.992.741,75
23.02.2023.	37.490.530,00	106.561.494,12	14.920,70	-69.070.964,12
02.03.2023.		56.381.179,73	26.013,67	-56.381.179,73
23.03.2023.		6.765.614,16	3.249,05	-6.765.614,16
20.04.2023.	203.411.394,00	285.027.477,19	328.882,71	-81.616.083,19
04.05.2023.	891.916.870,00	1.034.341.714,38	1.004.285,62	-142.424.844,38
11.05.2023.		15.920.640,00	79.360,00	-15.920.640,00
18.05.2023.		84.185.025,84	148.904,52	-84.185.025,84
01.06.2023.		18.572.274,15	8.918,97	-18.572.274,15
22.06.2023.		38.015.643,92	75.801,98	-38.015.643,92
20.07.2023.		22.750.450,00	249.550,00	-22.750.450,00
10.08.2023.		18.793.850,00	206.150,00	-18.793.850,00
17.08.2023.	12.303.875,00	150.650.408,57	344.680,23	-138.346.533,57
30.08.2023.		19,00		-19,00
21.09.2023.		76.958.494,03	153.452,77	-76.958.494,03
19.10.2023.		97.015.190,17	451.458,63	-97.015.190,17
02.11.2023.		108.271.900,00	1.728.100,00	-108.271.900,00
23.11.2023.	1.089.536.083,35			1.089.536.083,35
30.11.2023.		148.353.723,42	295.812,58	-148.353.723,42
	2.799.795.961,55	2.908.329.669,01	5.208.210,88	-108.533.707,46

Izvor: Ministarstvo financija

6. Zaduživanje putem kratkoročnih kredita

U 2023. godini nije bilo potrebe za zaduživanjem putem kratkoročnih kredita.

7. Zaduživanje kod međunarodnih financijskih institucija i tijela EU

U 2023. godini zajmovi međunarodnih financijskih institucija i Europske komisije koje je ugovorila izravno Republika Hrvatska i otplaćuje se isključivo na teret državnog proračuna Republike Hrvatske:

1. zajam Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) br. 95580-HR (106 milijuna eura), za Projekt "Digitalne, inovativne i zelene tehnologije"; korisnik: Ministarstvo znanosti i obrazovanja; prvi obrok glavnice dopijeva na naplatu 15.11.2028., a posljednji 15.11.2037.; zajam je ugovoren uz promjenjivu kamatnu stopu (6 mjesečni EURIBOR + varijabilna kamatna marža);

2. zajam Europske komisije (EK) (4.254.156.972,00 eura) u okviru Mehanizma za oporavak i otpornost (RRF); korisnik: Ministarstvo financija; zajam će se povlačiti u tranšama uz maksimalnu prosječnu ročnost od 20 godina; zajam ima ugovorene određene troškove koji će podmirivati na svaki datum prijenosa (Transfer date) odnosno, datum na koji će trebati izvršiti plaćanje glavnice i troškova; ugovoreni troškovi su sljedeći: troškovi financiranja (Cost of Funding), troškovi upravljanja likvidnošću (Cost of Liquidity Management) i troškovi usluge (Cost of Service).

8. *Zaduživanje proračunskih korisnika državnog korisnika*

U 2023. godini proračunski korisnici državnog proračuna nisu ugovorili ili preuzeli dugoročne kredite i zajmove.

**STANJE OBVEZA ZA VRIJEDNOSNE PAPIRE, KREDITE I ZAJMOVE KOJE JE U
IME REPUBLIKE HRVATSKE UGOVORILO ILI PREUZELO MINISTARSTVO
FINANCIJA**

U tablici 5. prikazan je detaljan analitički pregled svih zaduženja koje je u ime Republike Hrvatske ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija. Prikazano je stanje svake pojedinačne obveze na dan 31.12.2022. i 31.12.2023. s naznačenom kamatnom stopom i datumom dospjeća

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na 31.12.2022. (u eurima)	Stanje obveza na 31.12.2023. (u eurima)	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
A.2.a) DOMAĆE OBVEZE - DUGOROČNI KREDITI							
1.	Hrvatske vode KO-09/12 - projekt navodnjavanja	HBOR	EUR*	5.109.828,12	4.180.768,57	30.06.2028.	3,00%
2.	KBC 2007 (HRK 572,8 mil.) F-022-07	PBZ	EUR*	22.073.672,52	17.168.411,97	06.06.2027.	182 TZ + 2,45
3.	HŽ Infrastruktura F-011-13 preuzeto 2015	Erste bank	EUR	15.517.046,58	0,00	prijevremena otplata 27.06.2023. (dospijeće 27.12.2023.)	6m EURIBOR + 4,25%
4.	HŽ Putnički prijevoz F-001-14 preuzeto 2015	HBOR	EUR	50.747.928,79	43.981.538,31	30.09.2030.	3,00%
5.	HŽ Putnički prijevoz F-009-13 preuzeto 2015	PBZ/HPB	EUR	7.077.976,04	0,00	prijevremena otplata 28.08.2023. (dospijeće 27.02.2024.)	6m EURIBOR + 5,95%
6.	ZABA HRK 1 mlrd. D-2023	ZABA	EUR*	13.272.280,84	0,00	31.05.2023.	91 TZ + 2,7 %
7.	HPB HRK 950 mil. D-2024	HPB	EUR*	66.361.404,21	50.434.667,25	13.04.2024.	364 TZ + 2,4%
8.	PBZ EUR 100 mil. 2018.	PBZ	EUR	65.000.000,00	0,00	20.12.2023.	6 m EURIBOR+ 1,09%
9.	OTP EUR 120 mil. D-2023	OTP	EUR	120.000.000,00	0,00	23.05.2023.	3 m EURIBOR + 0,85%
10.	ZABA EUR 200 mil. D-2023	ZABA	EUR	200.000.000,00	0,00	30.06.2023.	6 m EURIBOR + 1,19%
11.	ERSTE EUR 150 mil. D-2023	Erste bank	EUR	30.000.000,00	0,00	31.12.2023.	6 m EURIBOR + 0,75%
12.	HPB HRK 400 mil. D-2024	HPB	EUR*	53.089.123,37	53.089.123,37	06.12.2024.	0,45%
13.	ERSTE HRK 1,8 mlrd. D-2025	Erste bank	EUR*	238.901.055,15	238.901.055,14	31.05.2025.	1,35%
14.	HPB HRK 500 mil. D-2025	HPB	EUR*	66.361.404,21	66.361.404,21	10.04.2025.	0,98%
15.	OTP HRK 700 mil. D-2023	OTP	EUR*	30.968.655,30	0,00	30.04.2023.	0,73%
16.	OTP HRK 800 mil. D-2025	OTP	EUR*	106.178.246,73	106.178.246,73	17.02.2025.	0,46%
17.	PBZ HRK 1,14 mlrd. D-2023	PBZ	EUR*	151.304.001,59	0,00	30.09.2023.	182 TZ + 1,2%
18.	PBZ HRK 1,2 mlrd. D-2025	PBZ	EUR*	159.267.370,10	159.267.370,10	05.06.2025.	182 TZ + 1,25%
19.	ZABA HRK 750 mil. D-2023	ZABA	EUR*	16.590.351,05	0,00	30.04.2023.	1%
20.	ZABA HRK 750 mil. D-2025	ZABA	EUR*	49.771.053,16	29.862.631,90	30.04.2025.	1,3%
21.	ZABA HRK 2 mlrd D-2026	ZABA	EUR*	185.811.931,78	132.722.808,43	30.06.2026.	0,198%
22.	ZABA HRK 3 mlrd D-2026	ZABA	EUR*	398.168.425,24	398.168.425,24	31.07.2026.	0,298%
23.	ERSTE EUR 360 mil. D-2027	Erste bank	EUR	324.000.000,00	252.000.000,00	30.04.2027.	6 m EURIBOR + 0,45%
24.	PBZ EUR 200 mil. D-2026	PBZ	EUR	175.000.000,00	125.000.000,00	31.03.2026.	6 m EURIBOR + 0,27%
25.	RBA EUR 120 mil. D- 2026.	RBA	EUR	105.000.000,00	75.000.000,00	07.04.2026.	0,500%
26.	HBOR HRK 136 mil. D-2026	HBOR	EUR*	15.794.014,20	11.281.438,72	30.06.2026.	0,360%
27.	HŽ Cargo d.o.o. HRK 250 mil.(HPB) D-2026	HPB	EUR*	7.133.850,95	5.143.008,83	18.07.2026.	4,400%
28.	HŽ Cargo d.o.o. HRK 250 mil.(Croatia) D-2026	Croatia banka	EUR*	4.755.900,67	3.428.672,60	18.07.2026.	4,400%
29.	RBA EUR 150 mil. D-2026	RBA	EUR	150.000.000,00	112.500.000,00	16.12.2026.	6m EURIBOR + 0,13%
30.	ZABA EUR 200 mil. D-2027	ZABA	EUR	200.000.000,00	160.000.000,00	31.12.2027.	2,904%
31.	PBZ EUR 240 mil. D-2026	PBZ	EUR	0,00	180.000.000,00	31.12.2026.	3,152%
32.	RBA EUR 100 mil. D-2027	RBA	EUR	0,00	87.500.000,00	27.01.2027.	6m EURIBOR + 0,13%
33.	ZABA EUR 300 mil. D-2028	ZABA	EUR	0,00	270.000.000,00	31.01.2028.	3,234%
	Ukupno:		EUR	3.033.255.520,60	2.582.169.571,23		

*izdavanja su originalno bila u HRK

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na 31.12.2022. (u eurima)	Stanje obveza na 31.12.2023. (u eurima)	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
A.2.b) DOMAĆE OBVEZE - DUGOROČNI KREDITI SVEUČILIŠTA							
1.	Sveučilište u Splitu	ZABA / PBZ	EUR*	12.506.572,29	7.503.943,37	30.06.2025.	TZ MFIN 6 mj+ 2,9%
2.	Sveučilište u Osijeku	Addiko Bank	EUR*	14.445.757,57	8.667.454,55	30.06.2025.	TZ MFIN 6 mj+ 2,7%
3.	Sveučilište u Zagrebu	PBZ	EUR*	2.070.195,31	0,00	30.06.2023.	TZ MFIN 6mj + 2,9%
4.	Sveučilište u Dubrovniku	ZABA	EUR*	1.566.289,07	522.096,35	30.06.2024.	6mj TZ MFIN + 2,7%
5.	Sveučilište u Rijeci	ZABA	EUR*	1.297.505,52	973.129,14	31.12.2026.	6 mj EURIBOR + 3,2%
Ukupno:			EUR	31.886.319,76	17.666.623,41		
<i>*Izdavanja su originalno bila u HRK</i>							
A.3.) DOMAĆE OBVEZE - TREZORSKI ZAPISI (glavnice)							
1.	Trezorski zapisi		EUR*	1.645.191.878,69	0,00		
2.	EURO Trezorski zapisi		EUR	17.500.000,00	2.588.499.881,55		
3.	EURO FX Trezorski zapisi		EUR	1.034.341.714,38	0,00		
Ukupno:			EUR	2.697.033.593,07	2.588.499.881,55		
<i>*Izdavanja su originalno bila u HRK</i>							
UKUPNO A.1.+ A.2.+A.3.:			EUR	22.232.981.571,00	23.259.374.479,06		
B.1.) MEĐUNARODNE OBVEZE - OBVEZNICE							
1.	Euro-USD obveznice V D-23 (cross currency swap)		EUR	1.167.406.023,82	0,00	04.04.2023.	5,5%
2.	Euro-USD obveznice VI D-24 (cross currency swap)		EUR	1.297.257.227,58	1.297.257.227,58	26.01.2024.	6%
3.	Euro-EUR obveznice/X		EUR	1.500.000.000,00	1.500.000.000,00	11.03.2025.	3%
4.	Euro-EUR obveznice/XI		EUR	1.250.000.000,00	1.250.000.000,00	20.03.2027.	3%
5.	Euro-EUR obveznice/XII		EUR	1.275.000.000,00	1.275.000.000,00	27.01.2030.	2,75%
6.	Euro-EUR obveznice/XIII		EUR	750.000.000,00	750.000.000,00	15.06.2028.	2,7%
7.	Euro-EUR obveznice/XIV		EUR	1.500.000.000,00	1.500.000.000,00	19.06.2029.	1,125%
8.	Euro-EUR obveznice/XV		EUR	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00	17.06.2031.	1,5%
9.	Euro-EUR obveznice/XVI		EUR	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00	04.03.2033.	1,125%
10.	Euro-EUR obveznice/XVII		EUR	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00	04.03.2041.	1,75%
11.	Euro-EUR obveznice/XVIII		EUR	1.250.000.000,00	1.250.000.000,00	22.04.2032.	2,875%
12.	Euro-EUR obveznice/XIX		EUR	0,00	1.500.000.000,00	14.06.2035.	4,000%
Ukupno:			EUR	13.989.663.251,40	14.322.257.227,58		
B.2.) MEĐUNARODNE OBVEZE - DUGOROČNI KREDITI							
1.	Kraljevina Belgija Loan		EUR	185.838,73	148.672,73	31.12.2027.	2%
2.	Paris Club - 2055 0% -Germany - KfW		EUR	34.960.093,67	34.960.093,67	10.03.2055.	0%
Ukupno:			EUR	35.145.932,40	35.108.766,40		
UKUPNO B.1.+ B.2.:			EUR	14.024.809.183,80	14.357.365.993,98		
SVEUKUPNO A+B			EUR	36.257.790.754,80	37.616.740.473,04		

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na 31.12.2022. (u eurima)	Stanje obveza na 31.12.2023. (u eurima)	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
----	-------	-------------	--------	---	---	-----------------------------	---------------

C.) OBVEZE ZA ZAJMOVE OD MEĐUNARODNIH ORGANIZACIJA - DUGOROČNE

C.1.a.) ZAJMOVI CEB-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH

1.	F/P 01351-003-001 - Projekt obnove zdravstvene infrastrukture	CEB	EUR	1.300.000,00	650.000,00	17.04.2024.	4,30%
2.	F/P 01456-004-001 - Projekt obnove i izgradnje školskih objekata u RH	CEB	EUR	1.510.680,00	1.007.120,00	09.12.2025.	3,64%
3.	F/P 01498-004-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	2.314.800,00	1.543.200,00	22.12.2025.	3,85%
4.	F/P 01498-005-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	674.000,00	539.200,00	20.12.2027.	2,65%
5.	F/P 01498-006-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	691.436,40	460.957,60	05.06.2025.	1,09%
6.	F/P 01498-007-002 - Projekt izgradnje objekata komunalne i društvene infrastrukture na hrv. otocima	CEB	EUR	1.336.991,40	1.188.436,80	18.07.2031.	0,87%
7.	F/P 01511-002-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedol"	CEB	EUR	698.000,00	349.000,00	22.07.2024.	4,75%
8.	F/P 01511-003-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedol"	CEB	EUR	1.086.000,00	724.000,00	22.12.2025.	3,85%
9.	F/P 01511-004-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedol"	CEB	EUR	3.800.000,00	3.040.000,00	20.12.2027.	2,66%
10.	F/P 01511-005-002 - Projekt "Istraživanje, obnova i revitalizacija kulturne baštine Ilok - Vukovar - Vučedol"	CEB	EUR	1.401.600,60	1.168.000,50	18.12.2028.	2,84%
11.	F/P 01576-002-002 - Projekt financiranja zdravstvenih ustanova u RH	CEB	EUR	3.760.000,00	1.880.000,00	03.06.2024.	4,68%
12.	F/P 01576-003-002 - Projekt financiranja zdravstvenih ustanova u RH	CEB	EUR	8.422.684,80	7.018.904,00	18.12.2028.	2,84%
13.	F/P 01751-001-001 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	7.700.000,00	7.000.000,00	23.08.2033.	3,17%
14.	F/P 01751-003-000 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	3.750.000,00	750.000,00	25.03.2024.	0,72%
15.	F/P 01751-004-000 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture"	CEB	EUR	4.500.000,00	1.500.000,00	21.06.2024.	0,26%
16.	LD 01845-001-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	2.238.750,00	1.492.500,00	01.12.2025.	0,09%
17.	LD 01845-002-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	5.662.677,77	4.633.099,99	15.06.2028.	0,34%
18.	LD 01845-003-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	3.600.000,00	2.800.000,00	01.06.2027.	0,10%
19.	LD 01845-004-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	7.113.888,90	6.019.444,46	01.06.2029.	0,00%
20.	LD 01845-005-000 - Projekt zaštite od poplava	CEB	EUR	7.761.500,01	6.726.633,35	01.06.2030.	0,00%
21.	LD 2056-001-000 - Podrška mjerama u Republici Hrvatskoj, povezanih s pandemijom bolesti COVID-19 – instrument financiranja javnog sektora	CEB	EUR	150.000.000,00	150.000.000,00	20.08.2031.	0,09%
22.	LD 2056-002-000 - Podrška mjerama u Republici Hrvatskoj, povezanih s pandemijom bolesti COVID-19 – instrument financiranja javnog sektora	CEB	EUR	50.000.000,00	50.000.000,00	27.04.2034.	1,75%
	Ukupno	CEB	EUR	269.323.009,88	250.490.496,70		

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na 31.12.2022. (u eurima)	Stanje obveza na 31.12.2023. (u eurima)	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
C.1.b.) ZAJMOVI IBRD-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH							
23.	75980-HR IFL FS - Projekt unapređenja hitne medicinske pomoći i investicijskog planiranja u zdravstvu	IBRD	EUR	10.569.264,85	9.887.626,73	15.04.2038.	6-mj LIBOR +0,07%
24.	76400-HR IFL FS - Projekt zaštite od onečišćenja voda na priobalnom području 2	IBRD	EUR	6.208.515,44	0,00	15.10.2023.	6-mj LIBOR +0,77%
25.	78460-HR IFL FS DPL - Zajam za razvojnu politiku u fiskalnom, socijalnom i financijskom sektoru	IBRD	EUR	200.000.000,00	200.000.000,00	15.05.2025.	6-mj LIBOR +1,05%
26.	78880-HR IFL FS - Projekt potpore pravosudnom sektoru	IBRD	EUR	16.702.650,32	16.702.650,32	15.10.2027.	6-mj LIBOR +1,05%
27.	80210-HR IFL FS - Projekt integracije u EU Natura 2000	IBRD	EUR	11.220.996,22	9.821.308,28	15.11.2030.	6-mj EURIBOR +0,85%
28.	80630-HR IFL FS ERDPL - Zajam za razvojnu politiku gospodarskog oporavka	IBRD	EUR	150.000.000,00	150.000.000,00	15.04.2026.	6-mj EURIBOR +0,80%
29.	80860-HR IFL FS - Projekt implementacije integriranog sustava zemljišne administracije	IBRD	EUR	9.222.189,25	8.134.390,93	15.05.2031.	6-mj EURIBOR +0,80%
30.	83640-HR IFL FS ERDPL 2 - Drugi zajam za razvojnu politiku gospodarskog oporavka	IBRD	EUR	150.000.000,00	150.000.000,00	15.11.2028.	6-mj EURIBOR +0,80%
31.	83650-HR IFL FS - Program poboljšanja kvalitete i djelotvornosti pružanja zdravstvenih usluga	IBRD	EUR	46.282.957,15	42.065.689,11	15.11.2033.	6-mj EURIBOR +0,60%
32.	87490-HR IFL FS - Projekt modernizacije i restrukturiranja cestovnog sektora	IBRD	EUR	10.869.137,27	8.153.441,15	15.11.2026.	6-mj EURIBOR +0,60%
33.	89000-HR IFL FS - Dodatno financiranje Projekta implementacije integriranog sustava zemljišne administracije	IBRD	EUR	15.066.224,69	13.747.364,73	15.05.2028.	6-mj EURIBOR +0,55%
34.	90570-HR IFL FS - Projekt učinkovitog pravosuđa za bolje poslovno okruženje	IBRD	EUR	25.759.537,53	53.715.356,65	15.11.2029.	6-mj EURIBOR + 0,55%
35.	91270-HR IFL FS - Projekt oporavka nakon potresa i jačanja pripravnosti javnog zdravstva	IBRD	EUR	8.370.239,00	19.370.239,00	15.11.2034.	6-mj EURIBOR + 0,75%
36.	91350-HR IFL FS - Zajam za razvojnu politiku za odgovor na krizu i podršku oporavku	IBRD	EUR	275.900.000,00	275.900.000,00	15.11.2034.	6-mj EURIBOR +0,75%
37.	93030-HR IFL VS - Projekt „Hrvatska: Ususret održivom, pravednom i učinkovitom obrazovanju“	IBRD	EUR	2.744.265,00	2.744.265,00	15.05.2032.	6-mj EURIBOR + promjenjiva marža
38.	85020-HR IFL VS - Projekt održivih hrvatskih željeznica u Europi	IBRD	EUR	36.730.303,06	34.551.670,53	15.01.2035.	6-mj EURIBOR + promjenjiva marža
39.	95580-HR IFL VS - Projekt "Digitalne, inovativne i zelene tehnologije"	IBRD	EUR	0,00	500.000,00	15.11.2037.	6-mj EURIBOR + promjenjiva marža
	Ukupno	IBRD	EUR	975.646.279,78	995.294.002,43		

Napomena: IBRD zajam br. 85020 - Ovaj zajam ugovoren je uz državno jamstvo, međutim, u prosincu 2022. godine potpisana je Nagodba između RH (MMPI) i HZ Carga d.o.o. kojom RH (MFIN) preuzima obvezu otplate zajma.

UKUPNO C.1.)		EUR	1.244.969.289,66	1.245.784.499,13		
---------------------	--	------------	-------------------------	-------------------------	--	--

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na 31.12.2022. (u eurima)	Stanje obveza na 31.12.2023. (u eurima)	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
C.2.) OBVEZE ZA ZAJMOVE OD INSTITUCIJA I TIJELA EU - DUGOROČNE							
C.2.a.) ZAJMOVI EIB-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH							
1.	FINo. 22.165 - Projekt "Obnove komunalne infrastrukture na područjima od posebne državne skrbi" (5 tranši)	EIB	EUR	11.635.103,60	8.339.980,96	25.09.2028.	od 3,92% do 5,167%
2.	FINo. 22.881 - Okvirni višesektorski zajam za komunalnu infrastrukturu za Projekt - "Integralni razvoj lokalne zajednice" (6 tranši)	EIB	EUR	47.433.333,50	40.313.333,52	25.03.2031.	od 3,44% do 4,701%
3.	FINo. 25.749 - Projekt sufinanciranja EU IPA ISPA 2007-2011. (5 tranši)	EIB	EUR	152.093.040,58	142.093.040,58	25.10.2039.	od 1,328% do 3,987%
4.	FINo. 31.146 - Projekt razvoja infrastrukture na otocima i u priobalju (1 tranša)	EIB	EUR	5.133.333,36	4.666.666,70	25.09.2033.	3,125%
5.	FINo. 31.176 - Projekt "Financiranje vodno-komunalne infrastrukture" (4 tranše)	EIB	EUR	15.331.191,17	8.825.548,53	25.03.2033.	od 0,349% do 3,253%
6.	FINo. 84.395 - Projekt nacionalnog sufinanciranja EU fondova u razdoblju od 2014. - 2020. godine (2 tranše)	EIB	EUR	285.750.000,00	269.250.000,00	25.04.2042.	od 0,997% do 1,533%
7.	FINo. 89.118 - Projekt nacionalnog sufinanciranja EU fondova u razdoblju od 2014. - 2020. godine / B (2 tranše)	EIB	EUR	300.000.000,00	300.000.000,00	25.04.2045.	od 0,624% do 3,347%
Ukupno		EIB	EUR	817.376.002,21	773.488.570,29		
C.2.b.) ZAJMOVI EK-a KOJE JE UGOVORILA IZRAVNO RH							
8.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - I. tranša	EK	EUR	340.000.000,00	340.000.000,00	04.11.2025.	0,00%
9.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - II. tranša	EK	EUR	170.000.000,00	170.000.000,00	04.11.2050.	0,30%
10.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - III. tranša	EK	EUR	510.000.000,00	510.000.000,00	04.06.2036.	0,20%
11.	Privremena potpora radi smanjenja rizika od nezaposlenosti u izvanrednoj situaciji nakon izbijanja bolesti COVID-19 (SURE) - IV. tranša	EK	EUR	550.000.000,00	550.000.000,00	04.12.2037.	2,75%
Ukupno		EK	EUR	1.570.000.000,00	1.570.000.000,00		
UKUPNO C.2.)			EUR	2.387.376.002,21	2.343.488.570,29		

RB	Naziv	Banka / MFI	Valuta	Stanje obveza na 31.12.2022. (u eurima)	Stanje obveza na 31.12.2023. (u eurima)	Datum posljednje otplate	Kamatna stopa
C.3.) OBVEZE ZA AKTIVIRANO JAMSTVO ZA PANEUROPSKI JAMSTVENI FOND							
1.	Pristupanje Republike Hrvatske Paneuropskom jamstvenom fondu kao odgovor na COVID-19 koji se pokreće u okviru Europske investicijske banke, kao dio odgovora EU na ekonomsku krizu izazvanu COVID-19 pandemijom		EUR	110.029,11	243.593,27	31.12.2037.	
UKUPNO C.3.)			EUR	110.029,11	243.593,27		
C.4.) OBVEZE ZA ZAJAM IZ NACIONALNOG PLANA OPORAVKA I OTPORNOSTI							
1.	Obveze za zajam FI NPOO (HBOR)		EUR	16.569.970,08	33.160.321,08		
UKUPNO C.4.)			EUR	16.569.970,08	33.160.321,08		
SVEUKUPNO C.1.+ C.2. + C.3. + C.4.:			EUR	3.649.025.291,06	3.622.676.983,77		
SVEUKUPNO A+B+C				39.906.816.045,86	41.239.417.456,81		
D.) OBVEZE PREMA SREDIŠNJEM REGISTRU OSIGURANIKA							
1.	REGOS		EUR	47.629.201,93	53.759.357,41		
SVEUKUPNO A+B+C+D				39.954.445.247,79	41.293.176.814,22		

OBVEZE ZA MJENICE							
1.	IDA		EUR*	398.076,14	398.076,14	na prvi poziv, naplata se ne očekuje u narednom razdoblju	-
2.	MIGA		USD	189.700,11	183.107,69	na prvi poziv, naplata se ne očekuje u narednom razdoblju	-
UKUPNO MJENICE			EUR	587.776,25	581.183,83		

*izdanja su originalno bila u HRK

U tablici 6. iskazana je projekcija obveza koje je ugovorilo ili preuzelo Ministarstvo financija u razdoblju od 2024. do dospijeća prema pojedinim oblicima zaduženja.

Tablica 6. Projekcije otplata glavnica duga Državnog proračuna 2024. - 2040.

Oblici zaduženja	Ukupno stanje obveza 31.12.2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.	2030.	2031.
Trezorski zapisi	2.588.499.882	2.588.499.882	0	0	0	0	0	0	0
Domaće obveznice	18.071.038.403	1.864.529.829	3.309.950.892	2.053.726.192	1.445.000.000	2.268.232.795	1.327.228.084	1.000.000.000	0
Inozemne obveznice	14.322.257.228	1.297.257.228	1.500.000.000	0	1.250.000.000	750.000.000	1.500.000.000	1.275.000.000	2.000.000.000
Kreditni na domaćem tržištu	2.653.595.552	716.473.139	954.763.924	776.329.903	158.648.080	35.539.323	8.457.988	3.383.195	0
Kreditni na inozemnom tržištu	3.657.785.750	70.823.667	655.833.837	282.016.398	145.721.349	285.482.567	128.778.993	115.018.703	111.071.084
Ukupno	41.293.176.814	6.537.583.744	6.420.548.653	3.112.072.492	2.999.369.430	3.339.254.685	2.964.465.066	2.393.401.898	2.111.071.084
Oblici zaduženja	2032.	2033.	2034.	2035.	2036.	2037.	2038.	2039.	2040. i dalje
Trezorski zapisi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Domaće obveznice	1.205.039.501	1.250.000.000	1.547.331.109	0	0	0	0	0	800.000.000
Inozemne obveznice	1.250.000.000	1.000.000.000	0	1.500.000.000	0	0	0	0	1.000.000.000
Kreditni na domaćem tržištu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni na inozemnom tržištu	88.583.296	88.051.926	80.004.113	44.129.299	547.734.238	583.478.131	29.469.040	28.468.694	373.120.415
Ukupno	2.543.622.797	2.338.051.926	1.627.335.222	1.544.129.299	547.734.238	583.478.131	29.469.040	28.468.694	2.173.120.415

Izvor: Ministarstvo financija

STANJE DUGOROČNIH KREDITA I ZAJMOVA KOJE SU UGOVORILI PRORAČUNSKI KORISNICI DRŽAVNOG PRORAČUNA

U tablici 7. daje se stanje obveza za dugoročne kredite i zajmove na početku i na kraju proračunske godine koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna.

Tablica 7: Stanje obveza za dugoročne kredite i zajmove koje su ugovorili proračunski korisnici državnog proračuna

Redni broj	Naziv korisnika	Stanje obveze na dan 01.01.2023. (u eurima)	Stanje obveze na dan 31.12.2023. (u eurima)
1	ARHEOLOŠKI MUZEJ ISTRE	3.318.070,21	3.052.624,59
2	LUČKA UPRAVA SLAVONSKI BROD	14.574.158,09	14.116.469,68
3	LUČKA UPRAVA ZADAR	55.586.304,00	51.824.202,70
4	LUČKA UPRAVA PLOČE	46.987.561,06	44.849.627,03
5	LUČKA UPRAVA RIJEKA	84.377.258,03	77.910.871,17
6	LUČKA UPRAVA SPLIT	11.153.604,50	9.125.676,40
7	LUČKA UPRAVA ŠIBENIK	1.805.693,10	1.083.577,86
8	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR RIJEKA	92.295.295,23	88.932.979,58
9	EKONOMSKI FAKULTET - ZAGREB	359.506,52	292.905,58
10	SVEUČILIŠTE U ZAGREBU	335.388,30	284.980,94
11	EKONOMSKI INSTITUT, ZAGREB	30.962,20	25.064,60
12	FAKULTET ZA DENTALNU MEDICINU I ZDRAVSTVO OSIJEK	265.445,62	265.445,62
13	SVEUČILIŠTE U RIJECI	176.963,74	88.481,87

Izvor: podaci dobiveni od proračunskih korisnika državnog proračuna

U tablici 8. iskazana je projekcija otplata po dugoročnim kreditima/zajmovima proračunskih korisnika državnog proračuna.

Tablica 8: Projekcije otplata po dugoročnim kreditima/zajmovima proračunskih korisnika državnog proračuna

Redni broj	Naziv proračunskog korisnika/Glava/RKP	Iznosi otplata obveza raspoređenih prema dospjeću u narednim godinama (u eurima)														
		2024.	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.	2030.	2031.	2032.	2033.	2034.	2035.	2036.	2037.	2038. i dalje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	ARHEOLOŠKI MUZEJ ISTRE	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	265.445,62	132.722,81		
2	LUČKA UPRAVA SLAVONSKI BROD	499.864,12	499.864,12	1.561.646,59	1.561.646,59	1.561.646,59	1.561.646,59	1.561.242,76	1.061.782,47	1.061.782,47	1.061.782,47	1.061.782,47	1.061.782,44			
3	LUČKA UPRAVA ZADAR	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.762.101,30	3.747.467,00	3.732.833,18	3.127.955,01	2.281.613,58	1.313.320,93
4	LUČKA UPRAVA PLOČE	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	4.275.868,06	2.090.946,43				
5	LUČKA UPRAVA RIJEKA	8.575.045,72	9.087.422,17	8.791.190,17	8.553.860,77	9.225.608,09	9.947.862,84	10.754.068,95	11.719.919,18	1.255.893,28						
6	LUČKA UPRAVA SPLIT	2.027.928,10	2.027.928,10	2.027.928,10	2.027.928,10	1.013.964,05										
7	LUČKA UPRAVA ŠIBENIK	722.385,24	361.192,62													
8	KLINIČKI BOLNIČKI CENTAR RIJEKA	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,36	6.849.625,12	6.230.800,88	4.042.814,50	3.313.485,48	
9	EKONOMSKI FAKULTET - ZAGREB	64.275,42	65.925,33	64.971,87	64.016,26	33.716,70										
10	SVEUČILIŠTE U ZAGREBU	51.940,55	53.520,36	55.148,24	56.825,62	53.607,23	13.938,94									
11	EKONOMSKI INSTITUT, ZAGREB	5.897,60	5.897,60	5.897,60	5.897,60	1.474,20										
12	FAKULTET ZA DENTALNU MEDICINU I ZDRAVSTVO OSIJEK	265.445,62														
13	SVEUČILIŠTE U RIJEI	88.481,87														

Izvor: podaci dobiveni od proračunskih korisnika državnog proračuna