

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020.**

## Sadržaj

---

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Izješće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak	4
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	11
Račun dobiti i gubitka	11
Izještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	12
Izještaj o financijskom položaju	13
Izještaj o novčanim tokovima	14
Izještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	15
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	16
Račun dobiti i gubitka	16
Izještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	17
Izještaj o financijskom položaju	18
Izještaj o novčanim tokovima	19
Izještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	20
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	21-135
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	136-139

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020.

---

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 11 do 139 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.

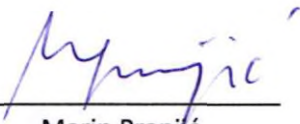
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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 uključuje 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 11 do 139 odobreni su od strane Uprave 30. rujna 2020. 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 30. rujna 2020.



## Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

### Izvešće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

#### *Mišljenje*

Obavili smo reviziju skraćenih odvojenih financijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“) i skraćenih konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane izvještaje o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2020. godine te odvojene i konsolidirane izvještaje o dobiti i gubitku, sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi i novčanom toku za tada završeno šestomjesečno razdoblje, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije (u nastavku „skraćeni financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe na dan 30. lipnja 2020. i za tada završeno šestomjesečno razdoblje, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

#### *Osnova za izražavanje mišljenja*

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju skraćenih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju skraćenih financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

## Izješće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak (*nastavak*)

### Izješće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješćaja (*nastavak*)

#### *Ključna revizijska pitanja*

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju skraćenih financijskih izvješćaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije skraćenih financijskih izvješćaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

#### **Umanjenje vrijednosti kredita ostalim korisnicima**

Na dan 30. lipnja 2020., u financijskim izvješćajima Banke i Grupe, bruto krediti ostalim korisnicima iznosili su: 16.404 milijuna kuna, povezano umanjenje vrijednosti 3.430 milijuna kuna i umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za tada završeno šestomjesečno razdoblje: 16 milijuna kuna (31. prosinca 2019. bruto krediti ostalim korisnicima: 17.064 milijuna kuna, umanjenje vrijednosti: 3.365 milijuna kuna, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za šestomjesečno razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2019.: 218 milijuna kuna).

Vidi bilješku 1.3. *Utjecaj COVID-19 na poslovanje HBOR-a i provođenje Prijedloga mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa*, bilješku 4. *Sažetak značajnih računovodstvenih politika*, bilješku 8. *Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja*, bilješku 12. *Kreditni rizik u okviru bilješke 25. Upravljanje rizicima*.

#### **Ključno revizijsko pitanje**

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar kredita ostalim korisnicima na izvješćajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane rukovodstva koja se odnosi na određivanje iznosa umanjenja vrijednosti.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stage 1 i Stage 2) i neprihodujuće izloženosti (Stage 3) čija je izloženost pojedinačno manja od 1,5 milijuna kuna (u nastavku „skupno umanjenje vrijednosti“) određuju se temeljem modela. Povijesno iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela.

Za neprihodujuće izloženosti koje su pojedinačno veće od 1,5 milijuna kuna, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.

#### **Kako smo pristupili tom pitanju**

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- Uz pomoć vlastitog stručnjaka za financijske instrumente pregled metodologije umanjenja vrijednosti za Banku i Grupu te procjenu njezine usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvješćavanja;
- Razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, kako bismo ažurirali razumijevanje procesa umanjenja vrijednosti, korištenih IT aplikacija, izvora ključnih informacija i pretpostavki o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima;
- Procjenu i testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući, ali ne ograničavajući se na identifikaciju događaja nastanka gubitka, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita, primjerenost segmentacije u grupe sličnih rizika, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala te kontrole koje se odnose na izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti;

## Izješće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak (*nastavak*)

### Izješće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvješćaja (*nastavak*)

#### Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

##### Ključno revizijsko pitanje

##### Kako smo pristupili tom pitanju

Svjetska zdravstvena organizacija proglasila je 11. ožujka 2020. godine izbijanje koronavirusa (COVID-19) pandemijom. Kao što je objavljeno u bilješci 1.3., Vlada Republike Hrvatske pokrenula je inicijative pomoći za najteže pogođene sektore i korisnike primjenom različitih setova mjera kako bi ublažila utjecaj izbijanja pandemije te učinila dostupnijim sredstva za financiranje i likvidnost. Svi ovi aspekti utječu na PD koji Banka i Grupa uzimaju u obzir pri kvantificiranju ECL-ova.

Zbog navedenih razloga, smatramo umanjene vrijednosti kredita ostalim korisnicima značajnim rizikom u našoj reviziji, koji zahtijeva našu povećanu pažnju. Sukladno tome, smatramo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

- Za odabrani uzorak, procjena i preračunavanje PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza eng. „PD“), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obveza eng. „LGD“), EAD (izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza eng. „EAD“) i ECL parametara i usporedba istih s onima koje Banka i Grupa koriste u ECL izračunima, kako je navedeno u nastavku.

Za umanjene vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:

- Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti iz gospodarskih sektora koji su najviše pogođeni COVID-19 pandemijom, izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na finansijske izvješćaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, krediti klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama te izloženosti sa značajnom promjenom pokrivenosti rezervacijama;
- Za odabrani uzorak provođenje kritičke procjene postojanja naznaka potrebne reklasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 30. lipnja 2020., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;
- Za one izloženosti kod kojih su identificirane naznake za razvrstavanje u Stage 2, razvijanje neovisne procjene odgovarajućeg ECL-a primjenom parametara za izloženosti u Stage-u 2 kako su utvrdile Banka i Grupa a testirano je na uzorku;
- Za one izloženosti za koje su identificirane naznake klasifikacije u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki rukovodstva vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje realizacije. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva.

## Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak (*nastavak*)

### Izvešće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (*nastavak*)

#### Ključna revizijska pitanja (*nastavak*)

##### Ključno revizijsko pitanje

##### Kako smo pristupili tom pitanju

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Banke i Grupe u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem javno dostupnih informacija, uzimajući u obzir i situaciju koja proizlazi iz pandemije COVID-19;
- Na uzorku izloženosti:
  - Provjera EAD izloženosti potvrđivanjem podataka o izloženostima sa podacima iz ugovora za odabrani uzorak;
  - Kritičko preispitivanje LGD i PD parametara, ocijenjenih kao značajni, provođenjem stres test scenarija testova za postojeće PD i LGD parametre Banke i Grupe;
  - Pregled rezultata provedenih back-testiranja i traženje objašnjenja od rukovodstva u slučaju značajnih odstupanja;
  - Procjenjivanje je li stage ispravno određen uzimajući u obzir i situaciju koja proizlazi iz pandemije COVID-19.

Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti rezervacijama neprihodujućih izloženosti, uzimajući u obzir i situaciju koja proizlazi iz pandemije COVID-19;
- Procjena točnosti i potpunosti pripadajućih objava u financijskim izvještajima.

## **Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak (nastavak)**

### **Izvešće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)**

#### ***Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za skraćene financijske izvještaje***

Uprava je odgovorna za sastavljanje skraćenih financijskih izvještaja u skladu s MRS-om 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje skraćenih financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju skraćenih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i/ili Grupu, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke i Grupe.

#### ***Odgovornosti revizora za reviziju skraćenih financijskih izvještaja***

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li skraćeni financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika skraćenih financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih skraćenih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza skraćenih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i/ili Grupe.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.





## Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak (*nastavak*)

### Izvešće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (*nastavak*)

#### *Odgovornosti revizora za reviziju skraćenih financijskih izvještaja (nastavak)*

- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u skraćenim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj skraćenih financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li skraćeni financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.
- pribavljamo dovoljno prikladnih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe, kako bismo mogli izraziti mišljenje o skraćenim financijskim izvještajima Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i provedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, tamo gdje je to primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju skraćenih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanje ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.



## Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak (*nastavak*)

### Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 14. ožujka 2018. da obavimo reviziju skraćenih financijskih izvještaja Banke i Grupe za šestomjesečno razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2020. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 2 godine te se odnosi na razdoblja od 30. lipnja 2018. do 30. lipnja 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Banke na dan 29. rujna 2020.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim time niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

#### **KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower, 17kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

**K P M G Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb  
7

30. rujna 2020.

Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Račun dobiti i gubitka  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020.		2019.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	151.597	312.119	158.683	321.983
Rashodi od kamata	6	(61.593)	(134.352)	(78.746)	(160.508)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>90.004</b>	<b>177.767</b>	<b>79.937</b>	<b>161.475</b>
Prihodi od naknada i provizija		6.180	12.179	6.713	14.497
Rashodi od naknada i provizija		(326)	(617)	(1.512)	(1.883)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>5.854</b>	<b>11.562</b>	<b>5.201</b>	<b>12.614</b>
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		7.850	(11.226)	6.379	9.927
Ostali prihodi		3.429	7.247	4.387	7.140
		<b>107.137</b>	<b>185.350</b>	<b>95.904</b>	<b>191.156</b>
Troškovi osoblja	7 a)	(23.774)	(47.217)	(23.555)	(46.936)
Amortizacija	7 b)	(2.372)	(4.575)	(1.845)	(3.712)
Ostali troškovi	7 c)	(10.070)	(22.539)	(20.282)	(32.627)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(75.728)	(93.367)	5.767	(30.248)
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>(4.807)</b>	<b>17.652</b>	<b>55.989</b>	<b>77.633</b>
Porez na dobit		(1)	(229)	(70)	(103)
<b>Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja</b>		<b>(4.808)</b>	<b>17.423</b>	<b>55.919</b>	<b>77.530</b>
<b>Dobit/(gubitak) za raspodjelu: Vlasniku društva</b>		<b>(4.808)</b>	<b>17.423</b>	<b>55.919</b>	<b>77.530</b>

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2020.		2019.	
	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
<b>Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja</b>	<b>(4.808)</b>	<b>17.423</b>	<b>55.919</b>	<b>77.530</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:</b>				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	-
<b>Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.152)	(21.789)	6.841	17.782
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(177)	410	(112)	(86)
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	13	183	(121)	(237)
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(1.316)</b>	<b>(21.196)</b>	<b>6.608</b>	<b>17.459</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(1.316)</b>	<b>(21.196)</b>	<b>6.608</b>	<b>17.459</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(6.124)</b>	<b>(3.773)</b>	<b>62.527</b>	<b>94.989</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak):</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>(6.124)</b>	<b>(3.773)</b>	<b>62.527</b>	<b>94.989</b>

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o financijskom položaju  
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2020. 000 kuna	31.12.2019. 000 kuna
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	2.490.818	884.407
Depoziti kod drugih banaka	10	131.894	553.470
Kreditni financijskim institucijama	11	9.107.681	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	12	12.973.711	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	183.057	203.833
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.327.471	1.578.810
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	15	-	457
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		48.630	48.281
Preuzeta imovina	16	23.606	24.198
Ostala imovina	17	36.594	29.815
<b>Ukupna imovina</b>		<b>27.323.462</b>	<b>26.470.611</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	18	370.550	176.769
Obveze po kreditima	19	16.147.581	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	20	-	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	21	151.144	120.780
Ostale obveze	22	358.188	339.737
<b>Ukupne obveze</b>		<b>17.027.463</b>	<b>16.196.030</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Osnivački kapital		7.134.632	7.109.632
Zadržana dobit i rezerve		3.076.153	2.921.855
Ostale rezerve		55.414	76.610
Dobit tekućeg razdoblja		17.423	154.298
Garantni fond		12.377	12.186
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>10.295.999</b>	<b>10.274.581</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>27.323.462</b>	<b>26.470.611</b>

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		17.652	77.633
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		4.575	3.712
Porez na dobit		(229)	(103)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		93.367	30.276
Obračunane kamate		(145.710)	(73.995)
Odgođene naknade		(1.395)	(1.006)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti (Gubitak)/dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala		(936)	(2.024)
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		(32.676)	34.493
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		422.206	(69.803)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		353.316	(52.325)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		763.029	(908.991)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.545	1.883
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		592	(2.183)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(9.136)	(4.218)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		193.781	580.410
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		18.144	(23.244)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima</b>		<b>1.710.801</b>	<b>(443.978)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1.263)	-
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		20.847	-
Ostale promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	(67)
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.219.322)	(487.141)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		449.346	1.616.397
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		448	-
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(3.873)	(1.245)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>(753.817)</b>	<b>1.127.944</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		3.042.715	1.576.108
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.503.478)	(2.336.476)
Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom		(1.135.104)	-
Ostalo		(205)	3
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u financijskim aktivnostima</b>		<b>428.928</b>	<b>(735.365)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		221.967	(42.770)
<b>Neto učinak</b>		<b>221.967</b>	<b>(42.770)</b>
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.607.879	(94.169)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		884.890	946.085
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.607.879	(94.169)
<b>Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>9</b>	<b>2.492.769</b>	<b>851.916</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		175.913	189.667
Primljene kamate		177.538	248.463

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izveštaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(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
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>7.059.632</b>	<b>2.717.118</b>	<b>67.474</b>	<b>204.737</b>	<b>12.146</b>	<b>10.061.107</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	77.530	-	77.530
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	17.459	-	-	17.459
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	17.459	77.530	-	94.989
Tečajne razlike	-	-	-	-	(40)	(40)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	204.737	-	(204.737)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2019.</b>	<b>7.084.632</b>	<b>2.921.855</b>	<b>84.933</b>	<b>77.530</b>	<b>12.106</b>	<b>10.181.056</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2020.</b>	<b>7.109.632</b>	<b>2.921.855</b>	<b>76.610</b>	<b>154.298</b>	<b>12.186</b>	<b>10.274.581</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	17.423	-	17.423
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(21.196)	-	-	(21.196)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(21.196)	17.423	-	(3.773)
Tečajne razlike	-	-	-	-	191	191
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	154.298	-	(154.298)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>7.134.632</b>	<b>3.076.153</b>	<b>55.414</b>	<b>17.423</b>	<b>12.377</b>	<b>10.295.999</b>

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Račun dobiti i gubitka  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020.		2019.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	151.319	311.542	158.351	321.322
Rashodi od kamata	6	(61.584)	(134.333)	(78.745)	(160.505)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>89.735</b>	<b>177.209</b>	<b>79.606</b>	<b>160.817</b>
Prihodi od naknada i provizija		5.432	10.739	6.002	13.089
Rashodi od naknada i provizija		(326)	(617)	(1.512)	(1.883)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>5.106</b>	<b>10.122</b>	<b>4.490</b>	<b>11.206</b>
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		7.935	(11.218)	6.343	9.758
Ostali prihodi		1.579	3.757	2.961	4.221
		<b>104.355</b>	<b>179.870</b>	<b>93.400</b>	<b>186.002</b>
Troškovi osoblja	7 a)	(22.649)	(45.105)	(22.601)	(45.093)
Amortizacija	7 b)	(2.272)	(4.385)	(1.836)	(3.695)
Ostali troškovi	7 c)	(9.423)	(20.966)	(18.669)	(29.605)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(75.775)	(93.425)	5.502	(30.550)
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>		<b>(5.764)</b>	<b>15.989</b>	<b>55.796</b>	<b>77.059</b>
Porez na dobit		-	-	-	-
<b>Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja</b>		<b>(5.764)</b>	<b>15.989</b>	<b>55.796</b>	<b>77.059</b>
<b>Dobit/(gubitak) za raspodjelu: Vlasniku društva</b>		<b>(5.764)</b>	<b>15.989</b>	<b>55.796</b>	<b>77.059</b>

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



Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.6

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
<b>Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja</b>	<b>(5.764)</b>	<b>15.989</b>	<b>55.796</b>	<b>77.059</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.077)	(20.771)	6.380	16.674
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(177)	410	(112)	(86)
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(1.254)</b>	<b>(20.361)</b>	<b>6.268</b>	<b>16.588</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(1.254)</b>	<b>(20.361)</b>	<b>6.268</b>	<b>16.588</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(7.018)</b>	<b>(4.372)</b>	<b>62.064</b>	<b>93.647</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak):</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>(7.018)</b>	<b>(4.372)</b>	<b>62.064</b>	<b>93.647</b>

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	30.6.2020. 000 kuna	31.12.2019. 000 kuna
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	2.475.962	881.487
Depoziti kod drugih banaka	10	131.894	553.470
Kreditni financijskim institucijama	11	9.107.681	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	12	12.973.711	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	183.057	193.994
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.288.727	1.538.641
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		47.498	47.309
Preuzeta imovina	16	23.606	24.198
Ostala imovina	17	30.772	23.922
<b>Ukupna imovina</b>		<b>27.299.032</b>	<b>26.446.485</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	18	370.550	176.769
Obveze po kreditima	19	16.147.581	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	20	-	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	21	151.031	120.631
Ostale obveze	22	341.957	323.247
<b>Ukupne obveze</b>		<b>17.011.119</b>	<b>16.179.391</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Osnivački kapital		7.134.632	7.109.632
Zadržana dobit i rezerve		3.074.406	2.919.356
Ostale rezerve		50.509	70.870
Dobit tekućeg razdoblja		15.989	155.050
Garantni fond		12.377	12.186
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>10.287.913</b>	<b>10.267.094</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>27.299.032</b>	<b>26.446.485</b>

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		15.989	77.059
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		4.385	3.695
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		93.425	30.550
Obračunane kamate		(145.778)	(73.998)
Odgođene naknade		(1.395)	(1.006)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti (Gubitak)/Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala		(1.215) (34.589)	(2.115) 34.185
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		422.206	(69.803)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		353.316	(52.325)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		763.029	(908.991)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima i financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.411	1.875
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		592	(2.183)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(9.540)	(3.955)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		193.781	580.410
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		18.710	(25.272)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima</b>		<b>1.708.916</b>	<b>(446.059)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1.263)	-
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		11.100	-
Ostale promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	161
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.216.278)	(487.141)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		446.000	1.616.397
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(3.524)	(1.130)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>(763.965)</b>	<b>1.128.287</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		3.042.715	1.576.108
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.503.478)	(2.336.476)
Smanjenje obveza po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima isplatom		(1.135.104)	-
Ostalo		(337)	3
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u financijskim aktivnostima</b>		<b>428.796</b>	<b>(735.365)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		222.177	(42.836)
<b>Neto učinak</b>		<b>222.177</b>	<b>(42.836)</b>
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.595.924	(95.973)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		881.966	942.722
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.595.924	(95.973)
<b>Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>9</b>	<b>2.477.890</b>	<b>846.749</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		175.913	189.667
Primljene kamate		176.841	247.723

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 30.6.

(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
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>7.059.632</b>	<b>2.715.028</b>	<b>62.878</b>	<b>204.328</b>	<b>12.146</b>	<b>10.054.012</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	77.059	-	77.059
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	16.588	-	-	16.588
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	16.588	77.059	-	93.647
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(40)	(40)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	204.328	-	(204.328)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2019.</b>	<b>7.084.632</b>	<b>2.919.356</b>	<b>79.466</b>	<b>77.059</b>	<b>12.106</b>	<b>10.172.619</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2020.</b>	<b>7.109.632</b>	<b>2.919.356</b>	<b>70.870</b>	<b>155.050</b>	<b>12.186</b>	<b>10.267.094</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	15.989	-	15.989
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(20.361)	-	-	(20.361)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(20.361)	15.989	-	(4.372)
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	191	191
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	155.050	-	(155.050)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>7.134.632</b>	<b>3.074.406</b>	<b>50.509</b>	<b>15.989</b>	<b>12.377</b>	<b>10.287.913</b>

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

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 1. Opći podaci

### 1.1. Grupa:

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2020. Grupa ima 387 zaposlenika (30. lipnja 2019. bilo je 385 zaposlenika).

### 1.2. Banka:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**1. Opći podaci (nastavak)**

**1.2. Banka (nastavak):**

*Nadzorni odbor*

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

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

Tijekom listopada 2020. godine očekuje se imenovanje tri člana nadzornog odbora iz redova zastupnika Hrvatskog sabora.

*Uprava*

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

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

Na dan 30. lipnja 2020. HBOR ima 366 zaposlenika (30. lipnja 2019. bilo je 365 zaposlenika).

*Revizijski odbor*

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Revizijski odbor djeluje u sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizijskog odbora,
- Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun u Hrvatskom saboru, u svojstvu zamjenice predsjednika Revizijskog odbora,
- Aurora Volarević, glavna revizorica u Infobip Ltd., u svojstvu članice Revizijskog odbora.

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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, izbijanjem pandemije COVID-19 u većini dijelova svijeta, stvorili su značajne neposredne izazove i rizike te su nedvojbeno utjecali na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj, pa tako i na Grupu HBOR.

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

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

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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)

Do 30. lipnja 2020. u poslovnim knjigama HBOR-a provedeno je 792 zahtjeva za moratorij (broj partija kredita u moratoriju) prema inicijalom moratoriju za obveze po kreditima koje su dospjevale od 1. ožujka 2020. do 30. lipnja 2020., dok se nakon izvještajnog razdoblja provode zahtjevi za novi moratorij za obveze po kreditima koje dospjevaju od 1. srpnja 2020. najkasnije do:

- a) 30. 9. 2020. – za sve klijente HBOR-a,
- b) 31. 12. 2020. – za sve klijente HBOR-a koji imaju pozitivan COVID score (s uključenim negativnim informacijama) koji izračunava FINA,
- c) 30. 6. 2021. – za sve klijente HBOR-a koji se bave turističkim djelatnostima (veza bilješka 29. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja).

U izvještajnom razdoblju, 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. Posljedično, promijenjeno okruženje je utjecalo na rezultate poslovanja Grupe HBOR i HBOR-a u polugodišnjem razdoblju 2020. godine zbog veće razine rezerviranja za moguće kreditne gubitke.

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

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

- 8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja;
- 25.3 Kreditni rizik;
- 25.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD;
- 25.3.2.5. Značajno povećanja kreditnog rizika i
- 25.1. Rizik likvidnosti.

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



# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

### 2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30 lipnja 2020. 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 2019.

### 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 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

#### **4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika**

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

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2020. i ranija primjena je dopuštena; međutim, Grupa ih nije ranije usvojila prilikom pripreme ovih konsolidiranih financijskih izvještaja. Grupa smatra da novi standardi i dodaci standardima neće imati značajan utjecaj na konsolidirane i odvojene financijske izvještaje.

##### **4.1.1. Ostali standardi**

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

- Izmjene MSFI-ja 3 Poslovna spajanja,
- Izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7: Reforma referentne vrijednosti kamatnih stopa,
- Izmjene i dopuna MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija materijalnosti,
- Izmjene i dopune upućivanja na konceptualni okvir u MSFI standardima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Javni sektor	26.764	50.438	24.165	47.933	26.486	49.861	23.833	47.272
Državna trgovačka društva	6.316	15.084	9.292	18.080	6.316	15.084	9.292	18.080
Strane pravne osobe	7.943	18.595	10.627	21.284	7.943	18.595	10.627	21.284
Domaća trgovačka društva	71.000	144.853	67.837	134.720	71.000	144.853	67.837	134.720
Domaće financijske institucije	34.050	68.658	39.039	80.361	34.050	68.658	39.039	80.361
Inozemne financijske institucije	1	104	171	461	1	104	171	461
Zatezne kamate	1.427	5.659	2.785	9.211	1.427	5.659	2.785	9.211
Ostalo	4.096	8.728	4.767	9.933	4.096	8.728	4.767	9.933
	<b>151.597</b>	<b>312.119</b>	<b>158.683</b>	<b>321.983</b>	<b>151.319</b>	<b>311.542</b>	<b>158.351</b>	<b>321.322</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	34.050	68.660	39.051	80.367	34.050	68.660	39.051	80.367
- ostalim korisnicima	110.105	228.841	111.770	225.759	110.105	228.841	111.770	225.759
	<b>144.155</b>	<b>297.501</b>	<b>150.821</b>	<b>306.126</b>	<b>144.155</b>	<b>297.501</b>	<b>150.821</b>	<b>306.126</b>
Plasmani u vrijednosne papire	7.439	14.512	7.681	15.375	7.161	13.935	7.349	14.714
- obveznice Republike Hrvatske	7.288	14.251	7.525	14.954	7.014	13.683	7.204	14.315
- obveznice trgovačkih društava	45	90	28	56	41	81	17	34
- trezorski zapisi Ministarstva financija	106	171	128	365	106	171	128	365
Depoziti	3	106	181	482	3	106	181	482
	<b>151.597</b>	<b>312.119</b>	<b>158.683</b>	<b>321.983</b>	<b>151.319</b>	<b>311.542</b>	<b>158.351</b>	<b>321.322</b>

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. iznosi 19.502 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2019.: 25.975 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**6. Rashodi od kamata**

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna
Domaće financijske institucije	113	336	1.468	3.657	113	336	1.468	3.657
Inozemne financijske institucije	61.440	133.931	77.263	156.818	61.440	133.931	77.263	156.818
Ostalo	40	85	15	33	31	66	14	30
	<b>61.593</b>	<b>134.352</b>	<b>78.746</b>	<b>160.508</b>	<b>61.584</b>	<b>134.333</b>	<b>78.745</b>	<b>160.505</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka				
	2020.		2019.		2020.		2019.		
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna	
Obveze po kreditima	53.552	107.220	61.111	125.182	53.552	107.220	61.111	125.182	
Dužnički vrijednosni papiri	7.423	25.334	17.573	35.007	7.423	25.334	17.573	35.007	
Depoziti	578	1.713	47	286	578	1.713	47	286	
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	40	85	15	33	31	66	14	30	
	<b>61.593</b>	<b>134.352</b>	<b>78.746</b>	<b>160.508</b>	<b>61.584</b>	<b>134.333</b>	<b>78.745</b>	<b>160.505</b>	

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**7. Operativni troškovi**

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
				<b>Grupa</b>				<b>Banka</b>
7. a) Troškovi osoblja	23.774	47.217	23.555	46.936	22.649	45.105	22.601	45.093
7. b) Amortizacija	2.372	4.575	1.845	3.712	2.272	4.385	1.836	3.695
7. c) Ostali troškovi	10.070	22.539	20.282	32.627	9.423	20.966	18.669	29.605
Od čega:								
<i>Troškovi administracije</i>	1.470	4.496	11.089	13.924	1.396	4.348	10.975	13.715
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	7.481	14.014	7.259	13.456	7.151	13.329	6.882	12.680
<i>Ostali rashodi</i>	1.119	4.029	1.934	5.247	876	3.289	812	3.210
	<b>36.216</b>	<b>74.331</b>	<b>45.682</b>	<b>83.275</b>	<b>34.344</b>	<b>70.456</b>	<b>43.106</b>	<b>78.393</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**7. Operativni troškovi (nastavak)**

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Promjena pričuva za štete	45	324	(1.085)	756	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(54)	(255)	1.507	158	-	-	-	-
<b>Troškovi osigurateljne djelatnosti</b>	<b>(9)</b>	<b>69</b>	<b>422</b>	<b>914</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Pričuve šteta na 30.6.2020. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 46:54. Na kraju drugog kvartala 2020. godine ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2019. godine za 2,5%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

**a) Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja financijskih instrumenata po MSFI-ju 9**

	Grupa				Banka			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	razdoblje	razdoblje	razdoblje	razdoblje	razdoblje	razdoblje	razdoblje
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	1.090	1.459	(170)	(871)	1.087	1.440	(160)	(862)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(149)	(512)	635	433	(149)	(512)	635	433
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(3.892)	(5.552)	(32.372)	(40.696)	(3.892)	(5.552)	(32.372)	(40.696)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamata	18.325	16.036	109.692	217.510	18.325	16.036	109.692	217.510
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama	(837)	(1.115)	710	7.127	(837)	(1.115)	710	7.127
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(790)	35.071	(1.394)	12.347	(790)	35.071	(1.394)	12.347
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	7.363	17.476	7.500	19.019	7.363	17.476	7.500	19.019
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	516	419	(1.884)	(3.434)	517	420	(1.655)	(3.208)
Rezerviranja za gubitke dužničkih VP po amortiziranom trošku	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	615	550	2.458	2.468	629	590	2.463	2.514
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	56.538	32.645	(19.480)	(24.768)	56.538	32.645	(19.480)	(24.768)
Rezerviranja za gubitke po garancijama	548	733	(68.032)	(155.365)	548	733	(68.032)	(155.365)
<b>Ukupno</b>	<b>79.327</b>	<b>97.210</b>	<b>(2.338)</b>	<b>33.769</b>	<b>79.339</b>	<b>97.232</b>	<b>(2.093)</b>	<b>34.051</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)**

**b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

	Grupa				Banka			
	2020.		2019.		2020.		2019.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		
Usklađenje vrijednosti preuzete imovine	-	-	-	95	-	-	-	95
Rezerviranja za ostale obveze	(3.599)	(3.843)	(3.429)	(3.616)	(3.564)	(3.807)	(3.409)	(3.596)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.599)</b>	<b>(3.843)</b>	<b>(3.429)</b>	<b>(3.521)</b>	<b>(3.564)</b>	<b>(3.807)</b>	<b>(3.409)</b>	<b>(3.501)</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>75.728</b>	<b>93.367</b>	<b>(5.767)</b>	<b>30.248</b>	<b>75.775</b>	<b>93.425</b>	<b>(5.502)</b>	<b>30.550</b>

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještajnom razdoblju 2020. godine iznosi 93.367 tisuća kuna za Grupu, odnosno 93.425 tisuća kuna za HBOR, što je značajno više od gubitka ostvarenog u istom izvještajnom razdoblju 2019. godine kada je za Grupu ostvaren gubitak u visini od 30.248 tisuća kuna i za HBOR u visini od 30.550 tisuća kuna.

Značajan porast rezerviranja u skladu je s očekivanjima Uprave i odraz je povećane procjene kreditnih gubitaka koja se dijelom odnosi na individualne procjene određenih klijenata, a dijelom na skupne procjene klijenata te uključuje očekivani postotak neispunjenja obveza od strane klijenata i neizvjesnost određenih ekonomskih kretanja zbog COVID-a -19 krajem lipnja 2020. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.753.027	233.240	1.753.027	233.240
Blagajna	5	5	5	5
Devizni tekući računi - domaće banke	865	708	861	703
Devizni tekući računi - inozemne banke	724.768	649.833	723.997	648.018
Kunski tekući računi - domaće banke	14.104	1.104	-	-
	<b>2.492.769</b>	<b>884.890</b>	<b>2.477.890</b>	<b>881.966</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.951)	(483)	(1.928)	(479)
	<b>2.490.818</b>	<b>884.407</b>	<b>2.475.962</b>	<b>881.487</b>

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

**30. lipnja 2020.**

	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.492.764	-	-	<b>2.492.764</b>	2.477.885	-	-	<b>2.477.885</b>
Rezerviranja	(1.951)	-	-	<b>(1.951)</b>	(1.928)	-	-	<b>(1.928)</b>
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2020.</b>	<b>2.490.813</b>	-	-	<b>2.490.813</b>	<b>2.475.957</b>	-	-	<b>2.475.957</b>

**31. prosinca 2019.**

	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	884.885	-	-	<b>884.885</b>	881.961	-	-	<b>881.961</b>
Rezerviranja	(483)	-	-	<b>(483)</b>	(479)	-	-	<b>(479)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>884.402</b>	-	-	<b>884.402</b>	<b>881.482</b>	-	-	<b>881.482</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	483	1.668	479	1.651
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	1.459	(1.190)	1.440	(1.177)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>1.459</i>	<i>(1.190)</i>	<i>1.440</i>	<i>(1.177)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	5	9	5
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>1.951</b>	<b>483</b>	<b>1.928</b>	<b>479</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**10. Depoziti kod drugih banaka**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	378	372.501	378	372.501
Depoziti kod domaćih banaka	132.279	182.343	132.279	182.343
Obračunata kamata	-	(118)	-	(118)
	<b>132.657</b>	<b>554.726</b>	<b>132.657</b>	<b>554.726</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(763)	(1.256)	(763)	(1.256)
	<b>131.894</b>	<b>553.470</b>	<b>131.894</b>	<b>553.470</b>

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

**30. lipnja 2020.**

	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	132.657	-	-	<b>132.657</b>	132.657	-	-	<b>132.657</b>
Rezerviranja	(763)	-	-	<b>(763)</b>	(763)	-	-	<b>(763)</b>
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2020.</b>	<b>131.894</b>	-	-	<b>131.894</b>	<b>131.894</b>	-	-	<b>131.894</b>

**31. prosinca 2019.**

	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	554.726	-	-	<b>554.726</b>	554.726	-	-	<b>554.726</b>
Rezerviranja	(1.256)	-	-	<b>(1.256)</b>	(1.256)	-	-	<b>(1.256)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>553.470</b>	-	-	<b>553.470</b>	<b>553.470</b>	-	-	<b>553.470</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2020.	1.1.-31.12. 2019.	1.1.-30.6. 2020.	1.1.-31.12. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.256	1.361	1.256	1.361
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(512)	(112)	(512)	(112)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(512)</i>	<i>(112)</i>	<i>(512)</i>	<i>(112)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	19	7	19	7
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>763</b>	<b>1.256</b>	<b>763</b>	<b>1.256</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Krediti financijskim institucijama**

	<b>30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna</b>
Dugoročni krediti po kreditnim programima	9.045.250	9.395.321
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	139.264	141.075
Obračunata kamata	8.800	5.936
Odgođena naknada po kreditima	(32.153)	(35.928)
	<u>9.161.161</u>	<u>9.506.404</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(53.480)	(58.698)
	<u><b>9.107.681</b></u>	<u><b>9.447.706</b></u>

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

				<b>Grupa i Banka</b>
	<b>Stupanj 1 000 kuna</b>	<b>Stupanj 2 000 kuna</b>	<b>Stupanj 3 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
<b>30. lipnja 2020.</b>				
Bruto iznos	9.065.847	73.778	21.536	<b>9.161.161</b>
Rezerviranja	(33.353)	(9.266)	(10.861)	<b>(53.480)</b>
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2020.</b>	<u><b>9.032.494</b></u>	<u><b>64.512</b></u>	<u><b>10.675</b></u>	<u><b>9.107.681</b></u>

				<b>Grupa i Banka</b>
	<b>Stupanj 1 000 kuna</b>	<b>Stupanj 2 000 kuna</b>	<b>Stupanj 3 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
<b>31. prosinca 2019.</b>				
Bruto iznos	9.400.433	83.619	22.352	<b>9.506.404</b>
Rezerviranja	(37.098)	(10.543)	(11.057)	<b>(58.698)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<u><b>9.363.335</b></u>	<u><b>73.076</b></u>	<u><b>11.295</b></u>	<u><b>9.447.706</b></u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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:

	<b>Grupa i Banka</b>	
	<b>1.1.-30.6. 2020.</b>	<b>1.1.-31.12. 2019.</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja	58.698	117.154
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(5.552)	(58.486)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(5.552)</i>	<i>(58.486)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	355	29
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(36)	(3)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	15	4
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>53.480</b>	<b>58.698</b>

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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:

	<b>30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna</b>
EU projekti	77.215	-
Financijsko restrukturiranje	3.983	-
Priprema izvoza	1.018	-
Investicije javnog sektora	123.488	-
Investicije privatnog sektora	131.552	-
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	24.075	-
Obrtna sredstva	1.028	-
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.481.879	1.637.578
Financiranje izvoza	2.128.444	2.279.986
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.352.250	1.350.974
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.715.087	4.121.003
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	5.231	5.780
Ostalo	139.264	141.075
Obračunata kamata	8.800	5.936
Odgođena naknada po kreditima	(32.153)	(35.928)
	<u>9.161.161</u>	<u>9.506.404</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(53.480)	(58.698)
	<b><u>9.107.681</u></b>	<b><u>9.447.706</u></b>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,51% (1. 1. do 30.6.2019.: 0,59%) 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 39.264 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 41.075 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 41.426 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 43.115 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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:

	<b>30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna</b>
Domaća trgovačka društva	10.787.524	10.551.828
Državna trgovačka društva	1.039.269	1.253.879
Javni sektor	2.749.302	3.710.224
Strane pravne osobe	982.454	794.802
Neprofitne institucije	5.900	5.900
Ostali	548.994	557.577
Obračunata kamata	380.168	281.512
Odgođena naknada po kreditima	(89.703)	(91.014)
	<u>16.403.908</u>	<u>17.064.708</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.430.197)	(3.365.074)
	<b><u>12.973.711</u></b>	<b><u>13.699.634</u></b>

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

<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Grupa i Banka</b>				
	<b>Stupanj 1 000 kuna</b>	<b>Stupanj 2 000 kuna</b>	<b>Stupanj 3 000 kuna</b>	<b>POCI 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
Bruto iznos	9.541.721	1.697.693	3.879.885	1.284.609	<b>16.403.908</b>
Rezerviranja	(344.144)	(569.370)	(2.370.752)	(145.931)	<b>(3.430.197)</b>
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2020.</b>	<b><u>9.197.577</u></b>	<b><u>1.128.323</u></b>	<b><u>1.509.133</u></b>	<b><u>1.138.678</u></b>	<b><u>12.973.711</u></b>

<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Grupa i Banka</b>				
	<b>Stupanj 1 000 kuna</b>	<b>Stupanj 2 000 kuna</b>	<b>Stupanj 3 000 kuna</b>	<b>POCI 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
Bruto iznos	10.387.025	1.764.833	3.727.938	1.184.912	<b>17.064.708</b>
Rezerviranja	(302.945)	(627.951)	(2.313.514)	(120.664)	<b>(3.365.074)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b><u>10.084.080</u></b>	<b><u>1.136.882</u></b>	<b><u>1.414.424</u></b>	<b><u>1.064.248</u></b>	<b><u>13.699.634</u></b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

	<b>Grupa i Banka</b>	
	<b>1.1.-30.6. 2020. 000 kuna</b>	<b>1.1.-31.12. 2019. 000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja	3.365.074	3.380.296
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamata	16.036	(33.136)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>16.036</u>	<u>(33.136)</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	22.708	9.126
Otpis	(114)	(26.751)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	-	(52)
Donos sa kredita financijskim institucijama	36	3
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	21.246	33.618
Preuzimanje nekretnine	(799)	(6.475)
Pretvaranje potraživanja u udjele	-	(1.812)
Donos isključenih kamata i ostalo	6.010	10.257
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b><u>3.430.197</u></b>	<b><u>3.365.074</u></b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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:

	<b>30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna</b>
EU projekti	50.219	-
Financijsko restrukturiranje	276.628	-
Priprema izvoza	26.109	-
Investicije javnog sektora	360.682	-
Investicije privatnog sektora	341.039	-
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	8.640	-
Obrtna sredstva	361.814	-
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.110.845	3.968.956
Financiranje izvoza	5.380.775	5.169.252
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.348.137	4.347.002
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.572.416	1.616.868
Obrtna sredstva – mjere COVID	2.660	-
Ostalo	273.479	1.772.132
Obračunata kamata	380.168	281.512
Odgođena naknada po kreditima	(89.703)	(91.014)
	<u>16.403.908</u>	<u>17.064.708</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.430.197)	(3.365.074)
	<b><u>12.973.711</u></b>	<b><u>13.699.634</u></b>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,68% (1.1. do 30.6.2019.: 1,65%).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
<b>Kreditni po FVRDG:</b>				
Mezzanine krediti	2.064	2.234	2.064	2.234
	<b>2.064</b>	<b>2.234</b>	<b>2.064</b>	<b>2.234</b>
<b>Ulaganja u investicijske fondove:</b>				
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	180.254	200.868	180.254	191.029
	<b>180.254</b>	<b>200.868</b>	<b>180.254</b>	<b>191.029</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Dionice trgovačkih društava	31	31	31	31
Depozitarne potvrde - DR	547	539	547	539
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
	<b>739</b>	<b>731</b>	<b>739</b>	<b>731</b>
	<b>183.057</b>	<b>203.833</b>	<b>183.057</b>	<b>193.994</b>

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju odnose se na dionice društva Vinka d.d. za proizvodnju poljoprivrednih proizvoda stečene u okviru mjera restrukturiranja društva u zamjenu za dio plasmana. Udjel HBOR-a u temeljnom kapitalu društva Vinka d.d. iznosi 0,9365%. Dionice društva Vinka d.d., Vinkovci (LPVC-R-B) ne kotiraju i fer vrijednost iznosi 0 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna).

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 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 547 tisuća kuna odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Dionice financijskih institucija koje ne kotiraju odnose se na dionice Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i iskazane su u iznosu od 161 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 161 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	1.193.436	1.122.448	1.156.080	1.083.749
Obveznice trgovačkih društava	977	1.000	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.092.602	414.788	1.092.602	414.788
Obračunata kamata	10.442	11.232	10.031	10.762
	<b>2.297.457</b>	<b>1.549.468</b>	<b>2.258.713</b>	<b>1.509.299</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Obveznice trgovačkih društava	586	573	586	573
Zamjenjive obveznice – CB	2.281	2.155	2.281	2.155
Obračunata kamata	364	369	364	369
	<b>3.231</b>	<b>3.097</b>	<b>3.231</b>	<b>3.097</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	41	40	41	40
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	26.742	26.205	26.742	26.205
	<b>26.783</b>	<b>26.245</b>	<b>26.783</b>	<b>26.245</b>
	<b>2.327.471</b>	<b>1.578.810</b>	<b>2.288.727</b>	<b>1.538.641</b>

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 2.281 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.155 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

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

30. lipnja 2020.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.298.384	-	2.304	2.300.688	2.259.640	-	2.304	2.261.944
Stanje na dan 30. lipnja 2020.	<b>2.298.384</b>	<b>-</b>	<b>2.304</b>	<b>2.300.688</b>	<b>2.259.640</b>	<b>-</b>	<b>2.304</b>	<b>2.261.944</b>
31. prosinca 2019.	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	1.549.468	875	2.222	1.552.565	1.509.299	875	2.222	1.512.396
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	<b>1.549.468</b>	<b>875</b>	<b>2.222</b>	<b>1.552.565</b>	<b>1.509.299</b>	<b>875</b>	<b>2.222</b>	<b>1.512.396</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna	1.1.-30.6. 2020 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.355	6.746	3.283	6.459
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	419	(3.401)	420	(3.186)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>419</i>	<i>(3.401)</i>	<i>420</i>	<i>(3.186)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	41	10	41	10
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>3.815</b>	<b>3.355</b>	<b>3.744</b>	<b>3.283</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (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 (%)	Grupa		Banka	
				30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.
				000 kuna		000 kuna	
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	161.123	164.005	161.123	164.005
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.931	18.264	12.694	12.894
RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	-	753	-	-
RHMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	15.089	14.963	15.089	14.963
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	124.630	58.954	124.630	58.954
XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	14.963	15.376	14.963	15.376
XS1028953989	17.06.2020	17.06.2031.	1,500	57.051	-	57.051	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	-	32.965	-	30.331
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.904	10.229	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	45.852	47.643	36.182	37.700
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	222.741	226.436	220.691	224.355
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	71.584	72.918	71.584	72.918
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.553	14.026	11.389	11.800
RHMF-O-023BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	430.684	440.453	430.684	440.453
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.351	3.483	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	1.951	1.980	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	3.029	-	-	-
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	977	1.000	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,037-0,306	1.077.495	399.912	1.077.495	399.912
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 295 dana			0,441	15.107	14.876	15.107	14.876
Obračunata kamata				10.442	11.232	10.031	10.762
				<b>2.297.457</b>	<b>1.549.468</b>	<b>2.258.713</b>	<b>1.509.299</b>
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	586	573	586	573
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	2.281	2.155	2.281	2.155
Obračunata kamata				364	369	364	369
				<b>3.231</b>	<b>3.097</b>	<b>3.231</b>	<b>3.097</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				41	40	41	40
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				26.742	26.205	26.742	26.205
				<b>26.783</b>	<b>26.245</b>	<b>26.783</b>	<b>26.245</b>
<b>Ukupno</b>				<b>2.327.471</b>	<b>1.578.810</b>	<b>2.288.727</b>	<b>1.538.641</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**15. Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	-	448	-	-
Obračunata kamata	-	9	-	-
	-	457	-	-
Rezerviranja za očekivane gubitke	-	-	-	-
	-	457	-	-

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

30. lipnja 2020.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2020.</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

31. prosinca 2019.	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	457	-	-	457	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	457	-	-	457	-	-	-	-

Promjene na rezerviranjima za dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	-	2	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po dužničkim vrijednosnim papirima po amortiziranom trošku	-	(2)	-	-
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	-	-	-	-

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-203E), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 5. ožujka 2010., s dospijecom nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 6,5%. Obveznice su dospjele 5. ožujka 2020. (31. prosinca 2019.: 448 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Preuzeta imovina**

	Grupa i Banka	
	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna
Preuzeta imovina, neto	23.606	24.198
	<b>23.606</b>	<b>24.198</b>

U izvještajnom razdoblju 2020. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 215 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 586 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 371 tisuće kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 64 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 212 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 148 tisuća kuna i građevinske objekte u iznosu od 151 tisuće kuna, nabavne vrijednosti 374 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 223 tisuće kuna (2019. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 3.084 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 14.215 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 11.131 tisuća kuna, a odnosi se na građevinske objekte).

Fer vrijednost preuzete imovine na kraju drugog kvartala 2020. godine iznosi 586 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja nekretnina sadašnje vrijednosti 155 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 283 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 128 tisuća kuna, a odnosi se na stambene objekte (2019. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 4.244 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 9.361 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 5.117 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 2.297 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 1.916 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 31 tisuće kuna).

U izvještajnom razdoblju 2020. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 1.739 tisuća kuna (2019. godine: 1.124 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 37 tisuća kuna (2019. godine: 83 tisuće kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 46.275 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 41.358 tisuća kuna

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2020. godini iznosi 0 tisuća kuna (2019. godina: povećanje od 780 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**17. Ostala imovina**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.892	27.855	27.892	27.855
Ostala potraživanja	13.125	13.922	13.125	13.922
Unaprijed plaćeni troškovi	2.381	2.537	2.228	2.397
Obračunati prihodi	17.103	9.257	17.103	9.257
Potraživanja po premijama	4.444	4.308	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	651	1.061	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	236	299	-	-
Odgođena porezna imovina	324	-	-	-
Imovina u najmu	3.922	5.061	3.841	4.854
Ostala imovina	2.680	1.085	2.622	1.073
	<b>72.758</b>	<b>65.385</b>	<b>66.811</b>	<b>59.358</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(36.164)	(35.570)	(36.039)	(35.436)
	<b>36.594</b>	<b>29.815</b>	<b>30.772</b>	<b>23.922</b>

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 1.065 tisuća kuna za Grupu i 1.013 tisuća kuna za Banku.

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

30. lipnja 2020.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	8.491	36	37.774	47	46.348	3.160	36	37.774	47	41.017
Rezerviranja	(151)	(5)	(36.000)	(8)	(36.164)	(26)	(5)	(36.000)	(8)	(36.039)
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2020.</b>	<b>8.340</b>	<b>31</b>	<b>1.774</b>	<b>39</b>	<b>10.184</b>	<b>3.134</b>	<b>31</b>	<b>1.774</b>	<b>39</b>	<b>4.978</b>
31. prosinca 2019.	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	10.290	73	37.038	44	47.445	4.622	73	37.038	44	41.777
Rezerviranja	(164)	(18)	(35.382)	(6)	(35.570)	(30)	(18)	(35.382)	(6)	(35.436)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>10.126</b>	<b>55</b>	<b>1.656</b>	<b>38</b>	<b>11.875</b>	<b>4.592</b>	<b>55</b>	<b>1.656</b>	<b>38</b>	<b>6.341</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**17. Ostala imovina (nastavak)**

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

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.892	27.855	27.892	27.855
Ostala potraživanja	13.125	13.922	13.125	13.922
Potraživanja po premijama	4.444	4.308	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	651	1.061	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	236	299	-	-
	<u>46.348</u>	<u>47.445</u>	<u>41.017</u>	<u>41.777</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(36.164)	(35.570)	(36.039)	(35.436)
<b>Imovina koja je izložena kreditnom riziku</b>	<b>10.184</b>	<b>11.875</b>	<b>4.978</b>	<b>6.341</b>

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna	1.1.-30.6. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	35.570	34.118	35.436	33.883
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	550	1.561	590	1.584
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>550</u>	<u>1.561</u>	<u>590</u>	<u>1.584</u>
Otpis	-	(114)	-	(38)
Preuzimanje nekretnine	(6)	-	(6)	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	19	7	19	7
Ostala usklađenja	31	(2)	-	-
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>36.164</b>	<b>35.570</b>	<b>36.039</b>	<b>35.436</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**18. Obveze po depozitima**

	30. lipnja 2020.	Grupa i Banka 31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna
Depoziti banaka	959	1.320
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	15.361	12.874
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	19.666	22.189
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	6.341	6.244
Depoziti državnih institucija	283.566	121.958
Ostali depoziti	44.651	12.178
	<b>370.550</b>	<b>176.769</b>

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 9.324 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 6.889 tisuća kuna), sredstva Darovnice Zaklade Globalnog Fonda zaštite okoliša, darovnice po Programu izdavanja bankarskih garancija u okviru Projekta energetske učinkovitosti u iznosu od 6.037 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 5.985 tisuća kuna), kojima HBOR upravlja u ime i za račun Republike Hrvatske temeljem zaključenih ugovora.

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva i održivog razvoja, 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.

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**19. Obveze po kreditima**

	<b>Grupa i Banka</b>	
	<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>31. prosinca 2019.</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja	14.385.635	14.863.426
Novi krediti	3.042.715	3.036.226
Povrat kredita	(1.503.478)	(3.581.195)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	205.761	67.178
	<u>16.130.633</u>	<u>14.385.635</u>
Obračunata kamata	44.996	46.498
Odgođena naknada	(28.048)	(31.680)
	<u><b>16.147.581</b></u>	<u><b>14.400.453</b></u>

Banka je podložna financijskim klauzulama kod nekih Ugovora. Na dan 30. lipnja 2020. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

**20. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire**

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

	<b>Grupa i Banka</b>		<b>Knjigovodstvena</b>		
	<b>Efektivna kamatna stopa %</b>	<b>Fer vrijednost 30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost 30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>Fer vrijednost 31. prosinca 2019. 000 kuna</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019. 000 kuna</b>
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	-	-	1.141.506	1.114.976
Obračunata kamata		-	-	-	43.374
Odgođena naknada		-	-	-	(59)
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u><b>1.141.506</b></u>	<u><b>1.158.291</b></u>

Obveznice su izdane na Luxemburškoj burzi te kotiraju. Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a prezentira se korištenjem ulaznih podataka 2. razine u vidu tržišno potkrijepljenih podataka vidljivih na Bloomberg servisu, korištenjem „Bloomberg Generic prices“ (BGN) mid cijene.

HBOR je 8. svibnja 2020. godine obavio isplatu po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima u iznosu od 1.203.211 tisuća kuna, zajedno s kamatama (159.000 tisuća eura, zajedno s kamatama).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranje za garancije i preuzete obveze	91.923	57.716	91.923	57.716
Rezerviranje za ostale obveze	59.221	63.064	59.108	62.915
	<b>151.144</b>	<b>120.780</b>	<b>151.031</b>	<b>120.631</b>

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2020.	1.1.-31.12. 2019.	1.1.-30.6. 2020.	1.1.-31.12. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	57.716	261.283	57.716	261.283
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	733	(156.368)	733	(156.368)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>733</i>	<i>(156.368)</i>	<i>733</i>	<i>(156.368)</i>
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	32.645	(47.722)	32.645	(47.722)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>32.645</i>	<i>(47.722)</i>	<i>32.645</i>	<i>(47.722)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	829	523	829	523
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze</b>	<b>91.923</b>	<b>57.716</b>	<b>91.923</b>	<b>57.716</b>
Stanje 1. siječnja	63.064	60.208	62.915	60.078
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(3.843)	2.912	(3.807)	2.893
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(3.843)</i>	<i>2.912</i>	<i>(3.807)</i>	<i>2.893</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	(56)	-	(56)
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama</b>	<b>59.221</b>	<b>63.064</b>	<b>59.108</b>	<b>62.915</b>

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 8.384 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 5.413 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 83.499 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 52.262 tisuća kuna), javni sektor iznos od 21 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: 20 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 19 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 21 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**22. Ostale obveze**

	30. lipnja 2020. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda	138.612	162.937	138.612	162.937
Obveze za subvencioniranje kamatne stope	186.570	132.912	186.570	132.912
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.431	7.480	7.213	7.285
Obveze prema dobavljačima	989	4.977	924	4.879
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	2.783	4.335	2.783	4.335
Prijenosne premije	3.410	3.560	-	-
Pričuve šteta	5.476	5.449	-	-
Pričuve za povratne premije	1.032	991	-	-
Obveze prema reosigurateljima	2.766	3.149	-	-
Odgođena porezna obveza	1.064	694	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	29	-	-
Obveze po osnovi najma	3.299	5.944	3.881	4.926
Ostale obveze	4.756	7.280	1.974	5.973
	<b>358.188</b>	<b>339.737</b>	<b>341.957</b>	<b>323.247</b>

Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predjumove 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 167.630 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 132.912 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 8.935 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna),
- Program Žene poduzetnice - subvencija kamatnih stopa, Ministarstvo gospodarstva i održivog razvoja u iznosu od 5 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 10.000 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 0 tisuća kuna).

Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 138.612 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 162.937 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 7.948 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 13.158 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 130.664 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 149.779 tisuća kuna).



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. 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**

	<b>30. lipnja 2020. 000 kuna</b>	<b>31. prosinca 2019. 000 kuna</b>
Izdane garancije u kunama	97.290	62.102
Izdane garancije u devizama	222.370	210.972
Preuzete obveze po kreditima	5.731.626	3.995.159
Otvoreni akreditivi	1.214	11.693
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.376	47.632
Ugovorena obveza EIF CROGIP	263.916	259.858
Ugovorena obveza EIF FRC2	11.206	12.362
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93
	<b>6.376.091</b>	<b>4.599.871</b>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(91.923)	(57.716)
	<b>6.284.168</b>	<b>4.542.155</b>

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

**30. lipnja 2020.**

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Grupa i Banka</b>			
					<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>Bez</b>	<b>Total</b>
							<b>Stupnja</b>	<b>000 kuna</b>
Bruto iznos	5.390.836	192.700	240.658	227.185	1.214	<b>6.052.593</b>		
Rezerviranja	(12.723)	(11.083)	(63.573)	(4.544)	-	<b>(91.923)</b>		
<b>Stanje na dan</b>								
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>5.378.113</b>	<b>181.617</b>	<b>177.085</b>	<b>222.641</b>	<b>1.214</b>	<b>5.960.670</b>		

**31. prosinca 2019.**

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Grupa i Banka</b>			
					<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>Bez</b>	<b>Total</b>
							<b>Stupnja</b>	<b>000 kuna</b>
Bruto iznos	3.567.744	393.223	179.200	128.159	11.693	<b>4.280.019</b>		
Rezerviranja	(24.946)	(14.289)	(15.918)	(2.563)	-	<b>(57.716)</b>		
<b>Stanje na dan</b>								
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>3.542.798</b>	<b>378.934</b>	<b>163.282</b>	<b>125.596</b>	<b>11.693</b>	<b>4.222.303</b>		

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### **23. 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 48% 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 dospijea ugovorenih preuzetih obveza.

#### *Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze*

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze odnose se na obvezu HBOR-a temeljem Sporazuma zaključenog 24. siječnja 2014. sa HBOR – Osiguranjem izvoza, koji obavlja poslove u ime i za račun Republike Hrvatske. HBOR će temeljem ovog Sporazuma u slučaju unovčenja preuzete nekretnine te po regresnoj naplati dužnika u predstečajnoj nagodbi, uz ispunjenje određenih uvjeta, uplatiti naplaćena sredstva u Garantni fond Osiguranja izvoza.

Navedena potencijalna obveza je umanjena radi završetka stečajnih postupaka tijekom kojih regresna naplata nije primljena.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

#### 24. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 30. lipnja 2020. i od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2020. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Vlasnik	2.831.931	311.534	3.575.330	203.649
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	2.340.142	170.081	1.351.888	62.057
Državna trgovačka društva	965.234	13	1.154.176	27
Pridružena društva	7	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	266	1.410	3.802	1.667
<b>Ukupno</b>	<b>6.137.580</b>	<b>483.038</b>	<b>6.085.203</b>	<b>267.400</b>

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2020. 000 kuna	1.1. – 30.6. 2020. 000 kuna	1.1. – 30.6. 2019. 000 kuna	1.1. – 30.6. 2019. 000 kuna
Vlasnik	27.712	238	31.709	518
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	46.221	238	17.994	164
Državna trgovačka društva	18.540	2.842	39.181	5.281
Pridružena društva	-	-	1	-
Ključni članovi rukovodstva	57	4.048	144	4.440
<b>Ukupno</b>	<b>92.530</b>	<b>7.366</b>	<b>89.029</b>	<b>10.403</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	2.831.930	311.534	3.575.330	203.649
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	2.302.345	170.058	1.312.254	62.004
Državna trgovačka društva	965.229	10	1.154.165	23
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	7	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	266	1.301	3.726	1.562
<b>Ukupno</b>	<b>6.135.901</b>	<b>482.903</b>	<b>6.081.606</b>	<b>267.238</b>

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2020.	1.1. – 30.6. 2020.	1.1. – 30.6. 2019.	1.1. – 30.6. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	27.713	238	31.709	518
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	45.641	229	17.284	8
Državna trgovačka društva	18.540	2.817	39.181	5.246
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	-	-	1	-
Ključni članovi rukovodstva	56	3.315	141	3.745
<b>Ukupno</b>	<b>91.950</b>	<b>6.599</b>	<b>88.316</b>	<b>9.517</b>

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	4.679.652	3.445.178	4.677.362	3.444.955
Državne agencije	378.015	399.285	378.015	399.285
<b>Ukupno</b>	<b>5.057.667</b>	<b>3.844.463</b>	<b>5.055.377</b>	<b>3.844.240</b>

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.

HBOR u ime i za račun Republike Hrvatske izdaje police reosiguranja 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

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 3.967 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2019.: 4.328 tisuća kuna), a za Banku iznosi 3.275 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2019.: 3.686 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu iznose 81 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2019.: 112 tisuća kuna), a za Banku 40 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2019.: 59 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### **25. Upravljanje rizicima**

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

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

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

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

#### **25.1. Pregled najvažnijih rizika**

##### **Kreditni rizik**

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

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

##### **Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik u knjizi banke**

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

##### **Rizik likvidnosti**

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

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

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 25.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

#### Rizik likvidnosti (nastavak)

Praćenje rizika likvidnosti Grupa provodi i kroz analize scenarija i 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.

Radi potrebe pravovremene reakcije na izazove nastale krizom uzrokovanom korona virusom HBOR je osigurao dostatna likvidna sredstva za pružanje podrške gospodarstvu u vidu izvora sredstava za kredite za ovu namjenu. Osigurano je poslovanje u okviru utvrđenog limita rezerve likvidnosti u uvjetima realiziranog značajnog, kao i u narednom razdoblju očekivanog, smanjenja naplate po odobrenim kreditima uslijed moratorija. Pravovremeno osiguranje sredstva uslijed izostanka naplate po odobrenim kreditima sagledano je kroz scenarije projekcija likvidnosti izrađene uz pretpostavke različitih postotaka izostanka naplate i različitog razdoblja trajanja moratorija. Ovi scenariji predstavljali su osnovu za donošenje odluka HBOR-a o postupanju vezano za moratorije.

#### Kamatni rizik u knjizi banke

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

#### Valutni rizik

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

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

#### Operativni rizik

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

##### Operativni rizik (nastavak)

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

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

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

##### Rizik eksternalizacije

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

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

#### 25.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

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

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

##### Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,



## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

##### Odbori za upravljanje rizicima (nastavak)

- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Pravilnika o upravljanju kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije,
- **Odbor za upravljanje poslovnim promjenama** – upravlja poslovnim promjenama (koordinacija postupaka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena.

##### Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima

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

Svoju funkciju Upravljanje rizicima ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem pravilnika, procedura 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.

##### Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

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

Nadležna tijela sustavno su izvještavana o: kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti regulatornog kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju pogoršanja istih, nizu pokazatelja stanja i projekcija likvidnosti, projekcijama otvorenosti devizne pozicije, potencijalnim gubicima po značajnijim valutama, 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.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik

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

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

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

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

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

Sukladno Zakonu o HBOR-u Grupa 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 Grupa plasira po modelu podjele rizika prema kojem u financiranju klijenata sudjeluje poslovna banka i HBOR u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

Grupa kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsko ulaganje. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju Grupi 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, Grupa 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 Grupa 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 Grupe.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Radi ublažavanja negativnih posljedica pandemije koronavirusa, Banka je s ciljem očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanja radnih mjesta omogućila reprogramiranje obveza te svim klijentima moratorij u trajanju od 1.4.2020. godine do 30.6.2020. godine, za neplaćene obveze koje su dospjele od 1.3.2020. do 30.6.2020. godine. Obzirom da se negativan utjecaj pandemije koronavirusa na gospodarstvo produljio, Banka je uvela dodatnu mogućnost moratorija svim klijentima na obveze s dospelom od 1.7.2020. do 30.9.2020., za klijente koji mogu pribaviti dokaz o pogođenosti poslovanja epidemijom koronavirusom (COVID score, i sl.) moratorij na obveze koje dospjevaju od 1.7.2020. do 31.12.2020. godine, dok je za sve klijente koji se bave turističkim djelatnostima omogućen moratorij na obveze koje dospjevaju od 1.7.2020. do 30.6.2021. godine.

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

- malih i srednjih poduzetnika kroz okvirne kredite poslovnim bankama,
- velikih poduzetnika kredite po modelima podjele rizika i
- kroz izravno kreditiranje za posebno pogođene klijente koji posluju u strateškoj grani turizam.

Banka je s Ministarstvom turizma i sporta omogućila povoljno izravno kreditiranje potrebne likvidnosti poduzetnicima u turizmu na način da se osiguraju sredstva iz fonda za subvencioniranje kamatne stope poduzetnicima u turizmu. Zbog odobravanja većeg broja kredita u relativno kratkom vremenu skraćene su pojedine aktivnosti u postojećem načinu i procesu obrade kreditnih zahtjeva propisane Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, a sve u svrhu veće protočnosti i brzine odobravanja ovih kredita.

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.

#### ***Nepovoljni utjecaj pandemije koronavirusa (COVID-19)***

Pandemija koronavirusa (COVID-19) utjecala je i očekuje se da će i dalje negativno utjecati na svjetsko gospodarstvo i ekonomske aktivnosti i uvjete u skoro svim zemljama u svijeta, pa tako i u Hrvatskoj. Između ostalih izazova, Republika Hrvatska bilježi povećanje razine nezaposlenosti i pad proizvodnje, dok se javni dug značajno povećao zahvaljujući državnim potporama. Uz to, došlo je do povećanja neizvjesnosti naplate potraživanja kako od fizičkih osoba tako i od poduzeća, posebice onih u pogođenim sektorima, promjenjivosti na financijskim tržištima, volatilnosti tečaja i pada vrijednosti imovine i ulaganja, a sve od navedenog je negativno utjecalo na rezultate Banke u prvih šest mjeseci 2020. godine te se očekuje se da će i dalje utjecati na rezultate u budućnosti.

Utjecaj pandemije COVID-19 počeo je biti očit tek krajem prvog tromjesečja 2020. te je negativno utjecao na rezultate Banke za razdoblje do 30. lipnja 2020. Glavni akumulirani utjecaji bili su:

- i) povećanje troškova rizika povezanih s kreditnom aktivnošću, uglavnom zbog pogoršanja makroekonomskog okruženja, koje je imalo negativan utjecaj na Banku i očekivani kreditni gubitak u iznosu od 77 milijuna kuna;
- (ii) niže fer vrijednosti ulaganja u financijske instrumente koji se vodi po ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u iznosu od 517 tisuća kuna.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### *Nepovoljni utjecaj pandemije koronavirusa (COVID-19) (nastavak)*

Utjecaj pandemije COVID-19 na poslovanje, financijsko stanje i rezultate poslovanja Banke, za koju se očekuje da će biti značajna, ovisit će o budućim i neizvjesnim događajima te intenzitetu i posljedicama koje proizlaze iz pandemije.

##### 25.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

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

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

##### 25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti

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

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

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

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

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Gotovo sva računovodstvena i bonitetna tijela koordinirano su izdavala preporuke ili mjere u okviru krize COVID-19 za procjenu očekivanih gubitaka prema MSFI 9 koje sve imaju za cilj smanjiti utjecaj na mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka, s obzirom na poteškoće u izradi pouzdanih makroekonomskih prognoza i pretpostavku da se radi o privremenom gospodarskom šoku.

Konkretno, moratoriji na otplati glavnice i kamate ne smatraju se automatski kao pokazatelj značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je to bio slučaj prije krize. Umjesto toga, Banka analizira da li je moratorij u otplati posljedica privremene ili trajne poteškoće u otplati. U slučaju Banke, većina klijenata koji su zatražili moratorij i bili su klasificirani kao Stupanj 1 ili Stupanj 2 prije COVID 19 krize, zadržala je istu klasifikaciju.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**25.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka klijente koji su zatražili moratorij u 2020., nije klasificirala kao ozdravljene iako su ispunjavali gore navedene uvjete.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

##### 25.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

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

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

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

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

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

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



## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

###### 25.3.2.4. 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)

###### 25.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

U svrhu utvrđivanja povećanog kreditnog rizika kontinuirano, a najmanje jednom godišnje prate se promjene za sve klijente Grupe. Svi plasmani klijentu kod kojeg je utvrđen povećan kreditni rizik ili u slučaju individualno značajnih klijenata čija je izloženost iznad 1.500 tisuća kuna, a nalaze se na Listi za pojačano praćenje, na slijedeći izvještajni datum se svi financijski instrumenti klijenta povećanog kreditnog rizika klasificiraju u 2. stupanj temeljem uočenih kriterija kao na primjer:

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

##### 25.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

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.

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.

##### 25.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

Kreditni rizik se procjenjuje na skupnoj osnovi za sve klijente klasificirane u 1. i 2. stupanj rizika te za klijente u 3. stupnju rizika koji pripadaju portfelju malih kredita. Klijenti koji pripadaju portfelju malih kredita su klijenti prema kojima je HBOR izložen u bruto iznosu jednakom ili manjem od 1.500 tisuća kuna.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD (nastavak)

Kako bi očekivani kreditni gubici obuhvatili očekivano povećanje kreditnog rizika klijenata uslijed COVID – 19 krize, stopa nastanka statusa neispunjenja obveza (dalje: PD) u pesimističnom scenariju uvećana je u odnosu na osnovnu stopu PD-ja kako bi uključila očekivani postotak neispunjenja obveza, pri čemu vjerojatnosti scenarija nisu mijenjane. Osnovna stopa PD-ja je povijesna stopa izračunata na podacima o kreditnom portfelju HBOR-a u razdoblju 2012. – 2019. godine. PD je stresiran za homogene skupine izravnih korisnika.

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.

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

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

##### 25.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacija se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovoreni 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.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita(nastavak)

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.

##### 25.3.6. Analiza koncentracije rizika

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. lipnja 2020. za Grupu iznosi 2.848.750, a za Banku iznosi 2.833.870 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.578.585 tisuća kuna za Grupu i 2.575.661 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

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 dvjema grupama banaka.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 25.3.7. Model podjele rizika

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

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

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

- Inicijalna podjela rizika s bankama kroz programe Vlade Republike Hrvatske kao poticajna mjera, s ciljem povećanja likvidnosti gospodarstva u razdoblju gospodarske krize. U navedenom razdoblju su provedena tri programa podjele rizika tzv. Model A, Model A+ i Program razvoja gospodarstva (PRG).  
U navedenim programima kreditiranja su poslovne banke kao administrativni i platni agenti te agenti osiguranja plasmana, a zbog obima aktivnosti i potrebe iznimno brzo djelovanja HBOR-a, dostavljale HBOR-u skraćene obrasce zahtjeva za kreditima te je bila usvojena i skraćena procedura obrade kredita.  
Slijedom navedene skraćene procedure, HBOR u navedenim programima kreditiranja inicijalno nije unosio kolaterale u poslovne knjige već je isto bila obveza vođenja i naplate od strane poslovnih banaka. Naknadno se u pojedinim slučajevima raskida agentura s poslovnim bankama (npr. jer su banke prodale svoje izloženosti i sl.) ili pri restrukturiranjima, HBOR je unosio kolaterale za neotplaćene plasmane u svoje poslovne knjige.  
Izloženost po navedenim plasmanima je vođena u poslovnim knjigama HBOR-a.
- Ostali krediti po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim djelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja), ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige već kod odobrenja i ugovaranja plasmana.
- U sklopu mjera za pomoć gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa omogućeno je odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa. Zbog očekivanog kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

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

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

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

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

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Grupa odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Grupa 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.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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 prijeteceg 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 Grupa pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

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

Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Grupa 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 u sektoru turizma koji je snažno pogođen krizom izazvanom pandemijom koronavirusa osiguranje je omogućeno uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%. Isto pokriće je omogućeno i poduzetnicima ostalih sektora čiji su tzv. COVID krediti za obrtna sredstva financirani po modelima podjele rizika.



## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25 Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku**

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

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2019. 000 kuna	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2019. 000 kuna
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.490.813	884.402	2.475.957	881.482
Depoziti kod drugih banaka	131.894	553.470	131.894	553.470
Kreditni financijskim institucijama	9.107.681	9.447.706	9.107.681	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	12.973.711	13.699.634	12.973.711	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.064	2.234	2.064	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.300.688	1.552.565	2.261.944	1.512.396
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	457	-	-
Ostala imovina	10.184	11.875	4.978	6.341
<b>Ukupno</b>	<b>27.017.035</b>	<b>26.152.343</b>	<b>26.958.229</b>	<b>26.103.263</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	96.317	61.481	96.317	61.481
Izdane garancije u devizama	205.672	194.737	205.672	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	11.693	1.214	11.693
Preuzete obveze po kreditima	5.657.374	3.954.299	5.657.374	3.954.299
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93	93	93
<b>Ukupno</b>	<b>5.960.670</b>	<b>4.222.303</b>	<b>5.960.670</b>	<b>4.222.303</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>32.977.705</b>	<b>30.374.646</b>	<b>32.918.899</b>	<b>30.325.566</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
<b>30. lipnja 2020.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.767.087	704.027	19.699	2.490.813
Depoziti kod drugih banaka	131.516	378	-	131.894
Kreditni financijskim institucijama	9.107.681	-	-	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	12.187.065	-	786.646	12.973.711
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.064	-	-	2.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.298.384	2.304	-	2.300.688
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Ostala imovina	6.434	3.032	718	10.184
<b>Ukupno</b>	<b>25.500.231</b>	<b>709.741</b>	<b>807.063</b>	<b>27.017.035</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	96.317	-	-	96.317
Izdane garancije u devizama	205.672	-	-	205.672
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	-	-	1.214
Preuzete obveze po kreditima	5.633.262	-	24.112	5.657.374
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>5.936.558</b>	<b>-</b>	<b>24.112</b>	<b>5.960.670</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.436.789</b>	<b>709.741</b>	<b>831.175</b>	<b>32.977.705</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. 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
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
<b>31. prosinca 2019.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	236.641	633.321	14.440	884.402
Depoziti kod drugih banaka	181.235	372.235	-	553.470
Kreditni financijskim institucijama	9.447.706	-	-	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	13.055.519	-	644.115	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.234	-	-	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.550.343	2.222	-	1.552.565
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	457	-	-	457
Ostala imovina	7.443	3.634	798	11.875
<b>Ukupno</b>	<b>24.481.578</b>	<b>1.011.412</b>	<b>659.353</b>	<b>26.152.343</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	61.481	-	-	61.481
Izdane garancije u devizama	194.737	-	-	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	11.693	-	-	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.775.277	-	179.022	3.954.299
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>4.043.281</b>	<b>-</b>	<b>179.022</b>	<b>4.222.303</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>28.524.859</b>	<b>1.011.412</b>	<b>838.375</b>	<b>30.374.646</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. 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):

<b>Banka</b>	<b>Republika Hrvatska 000 kuna</b>	<b>Zemlje Europske unije 000 kuna</b>	<b>Ostale zemlje 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
<b>30. lipnja 2020.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.752.231	704.027	19.699	2.475.957
Depoziti kod drugih banaka	131.516	378	-	131.894
Kreditni financijskim institucijama	9.107.681	-	-	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	12.187.065	-	786.646	12.973.711
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.064	-	-	2.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.259.640	2.304	-	2.261.944
Ostala imovina	4.961	-	17	4.978
<b>Ukupno</b>	<b>25.445.158</b>	<b>706.709</b>	<b>806.362</b>	<b>26.958.229</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	96.317	-	-	96.317
Izdane garancije u devizama	205.672	-	-	205.672
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	-	-	1.214
Preuzete obveze po kreditima	5.633.262	-	24.112	5.657.374
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>5.936.558</b>	<b>-</b>	<b>24.112</b>	<b>5.960.670</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.381.716</b>	<b>706.709</b>	<b>830.474</b>	<b>32.918.899</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. 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):

<b>Banka</b>	<b>Zemlje</b>			
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Republika Hrvatska 000 kuna</b>	<b>Europske unije 000 kuna</b>	<b>Ostale zemlje 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	233.721	633.321	14.440	881.482
Depoziti kod drugih banaka	181.235	372.235	-	553.470
Kreditni financijskim institucijama	9.447.706	-	-	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	13.055.519	-	644.115	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.234	-	-	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.510.174	2.222	-	1.512.396
Ostala imovina	6.234	24	83	6.341
<b>Ukupno</b>	<b>24.436.823</b>	<b>1.007.802</b>	<b>658.638</b>	<b>26.103.263</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	61.481	-	-	61.481
Izdane garancije u devizama	194.737	-	-	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	11.693	-	-	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.775.277	-	179.022	3.954.299
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>4.043.281</b>	<b>-</b>	<b>179.022</b>	<b>4.222.303</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>28.480.104</b>	<b>1.007.802</b>	<b>837.660</b>	<b>30.325.566</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

Grupa	Neto najveća izloženost nakon		Neto najveća izloženost nakon	
	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja
	30. lipnja 2020. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.200.528	-	13.082.662	-
Vodoposkrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.894.120	1.100.175	1.859.000	1.571.256
Turizam	3.395.045	498.637	3.318.197	554.485
Prijevoz, skladištenje i veze	2.251.710	630.184	1.958.455	764.034
Brodogradnja	1.408.934	10.925	1.227.960	12.190
Poljoprivreda i ribarstvo	462.647	129.308	478.368	167.299
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.010.621	125.084	864.720	500.569
Građevinarstvo	1.982.175	179.799	1.217.933	113.301
Ostala industrija	385.889	111.431	370.868	92.440
Javna uprava	2.289.410	2.288.821	3.040.733	3.040.152
Obrazovanje	40.405	37.897	40.702	37.768
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	181.319	16.402	182.417	10.727
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	66.501	19.665	70.214	54.088
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	165.672	44.041	175.818	62.144
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	363.336	1.178	392.460	1.129
Ostalo	1.879.393	242.167	2.094.139	329.475
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>32.977.705</b>	<b>5.435.714</b>	<b>30.374.646</b>	<b>7.311.057</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. 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		Neto najveća izloženost nakon	
	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja
	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2020.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.181.941	-	13.075.404	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.894.120	1.100.175	1.858.999	1.571.255
Turizam	3.395.039	498.632	3.318.194	554.481
Prijevoz, skladištenje i veze	2.251.655	630.130	1.958.417	763.997
Brodogradnja	1.408.934	10.925	1.227.960	12.190
Poljoprivreda i ribarstvo	462.589	129.250	478.368	167.299
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.010.484	124.947	864.559	500.409
Građevinarstvo	1.981.921	179.545	1.217.783	113.151
Ostala industrija	385.512	111.054	370.867	92.440
Javna uprava	2.251.643	2.251.054	3.000.995	3.000.414
Obrazovanje	40.405	37.897	40.702	37.768
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	181.224	16.307	182.351	10.661
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	66.487	19.651	70.192	54.066
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	165.672	44.041	175.818	62.144
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	362.157	-	391.331	-
Ostalo	1.879.116	241.889	2.093.626	328.962
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>32.918.899</b>	<b>5.395.497</b>	<b>30.325.566</b>	<b>7.269.237</b>

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

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. lipnja 2020. za Grupu iznosi 27.541.991 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 23.063.589 tisuća kuna), a za Banku iznosi 27.523.402 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 23.056.329 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. lipnja 2020. za Grupu iznosi 5.435.714 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 7.311.057 tisuća kuna), a za Banku 5.395.497 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 7.269.237 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. lipnja 2020. iznos kreditnog rizika od 3.793.557 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2019.: 4.529.750 tisuća kuna) i 3.755.790 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2019.: 4.490.125 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 571.442 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.068.112 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 719.858 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 708.453 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 205.675 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 204.175 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 102 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 86 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.296.480 tisuća kuna za Grupu i 2.258.713 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2019.: 1.548.924 tisuća kuna za Grupu i 1.509.299 tisuća kuna za Banku).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon 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
<b>30. lipnja 2020.</b>												
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.490.813	-	-	-	-	2.490.813	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	131.894	-	-	-	-	131.894	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	9.032.494	64.512	10.675	-	-	9.107.681	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	9.197.577	1.128.323	1.509.133	1.138.678	-	12.973.711	2.277.899	113.786	312.532	39.882	-	2.744.099
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.064	2.064	-	-	-	-	2.064	2.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.298.384	-	2.304	-	-	2.300.688	2.298.384	-	2.304	-	-	2.300.688
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	8.340	31	1.774	39	-	10.184	2.456	30	1.709	38	-	4.233
<b>Ukupno</b>	<b>23.159.502</b>	<b>1.192.866</b>	<b>1.523.886</b>	<b>1.138.717</b>	<b>2.064</b>	<b>27.017.035</b>	<b>4.578.739</b>	<b>113.816</b>	<b>316.545</b>	<b>39.920</b>	<b>2.064</b>	<b>5.051.084</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	77.322	8.623	10.372	-	-	96.317	48.303	8.024	10.372	-	-	66.699
Izdane garancije u devizama	8.712	38.019	158.941	-	-	205.672	296	4.878	51.494	-	-	56.668
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.214	1.214	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	5.291.986	134.975	7.772	222.641	-	5.657.374	226.285	31.737	3.148	-	-	261.170
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>5.378.113</b>	<b>181.617</b>	<b>177.085</b>	<b>222.641</b>	<b>1.214</b>	<b>5.960.670</b>	<b>274.977</b>	<b>44.639</b>	<b>65.014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>384.630</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>28.537.615</b>	<b>1.374.483</b>	<b>1.700.971</b>	<b>1.361.358</b>	<b>3.278</b>	<b>32.977.705</b>	<b>4.853.716</b>	<b>158.455</b>	<b>381.559</b>	<b>39.920</b>	<b>2.064</b>	<b>5.435.714</b>

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Grupa

31. prosinca 2019.

	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	884.402	-	-	-	-	884.402	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	553.470	-	-	-	-	553.470	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	9.363.335	73.076	11.295	-	-	9.447.706	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.084.080	1.136.882	1.414.424	1.064.248	-	13.699.634	4.065.803	164.484	194.117	597.289	-	5.021.693
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.234	2.234	-	-	-	-	2.234	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.549.468	875	2.222	-	-	1.552.565	1.549.468	875	2.222	-	-	1.552.565
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	457	-	-	-	-	457	457	-	-	-	-	457
Ostala imovina	10.126	55	1.656	38	-	11.875	1.195	50	1.345	-	-	2.590
<b>Ukupno</b>	<b>22.445.338</b>	<b>1.210.888</b>	<b>1.429.597</b>	<b>1.064.286</b>	<b>2.234</b>	<b>26.152.343</b>	<b>5.616.923</b>	<b>165.409</b>	<b>197.684</b>	<b>597.289</b>	<b>2.234</b>	<b>6.579.539</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	49.769	-	11.712	-	-	61.481	9.003	-	6.844	-	-	15.847
Izdane garancije u devizama	11.072	32.095	151.570	-	-	194.737	1.764	-	59.816	-	-	61.580
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	11.693	11.693	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.481.864	346.839	-	125.596	-	3.954.299	615.977	38.021	-	-	-	653.998
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>3.542.798</b>	<b>378.934</b>	<b>163.282</b>	<b>125.596</b>	<b>11.693</b>	<b>4.222.303</b>	<b>626.837</b>	<b>38.021</b>	<b>66.660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>731.518</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>25.988.136</b>	<b>1.589.822</b>	<b>1.592.879</b>	<b>1.189.882</b>	<b>13.927</b>	<b>30.374.646</b>	<b>6.243.760</b>	<b>203.430</b>	<b>264.344</b>	<b>597.289</b>	<b>2.234</b>	<b>7.311.057</b>

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Banka	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za osiguranja
30. lipnja 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.475.957	-	-	-	-	2.475.957	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	131.894	-	-	-	-	131.894	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	9.032.494	64.512	10.675	-	-	9.107.681	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	9.197.577	1.128.323	1.509.133	1.138.678	-	12.973.711	2.277.899	113.786	312.532	39.882	-	2.744.099
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.064	2.064	-	-	-	-	2.064	2.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.259.640	-	2.304	-	-	2.261.944	2.259.640	-	2.304	-	-	2.261.944
Ostala imovina	3.134	31	1.774	39	-	4.978	983	30	1.709	38	-	2.760
<b>Ukupno</b>	<b>23.100.696</b>	<b>1.192.866</b>	<b>1.523.886</b>	<b>1.138.717</b>	<b>2.064</b>	<b>26.958.229</b>	<b>4.538.522</b>	<b>113.816</b>	<b>316.545</b>	<b>39.920</b>	<b>2.064</b>	<b>5.010.867</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	77.322	8.623	10.372	-	-	96.317	48.303	8.024	10.372	-	-	66.699
Izdane garancije u devizama	8.712	38.019	158.941	-	-	205.672	296	4.878	51.494	-	-	56.668
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.214	1.214	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	5.291.986	134.975	7.772	222.641	-	5.657.374	226.285	31.737	3.148	-	-	261.170
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>5.378.113</b>	<b>181.617</b>	<b>177.085</b>	<b>222.641</b>	<b>1.214</b>	<b>5.960.670</b>	<b>274.977</b>	<b>44.639</b>	<b>65.014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>384.630</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>28.478.809</b>	<b>1.374.483</b>	<b>1.700.971</b>	<b>1.361.358</b>	<b>3.278</b>	<b>32.918.899</b>	<b>4.813.499</b>	<b>158.455</b>	<b>381.559</b>	<b>39.920</b>	<b>2.064</b>	<b>5.395.497</b>

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 25. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Banka	31. prosinca 2019.											
	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	881.482	-	-	-	-	881.482	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	553.470	-	-	-	-	553.470	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	9.363.335	73.076	11.295	-	-	9.447.706	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.084.080	1.136.882	1.414.424	1.064.248	-	13.699.634	4.065.803	164.484	194.117	597.289	-	5.021.693
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.234	2.234	-	-	-	-	2.234	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.509.299	875	2.222	-	-	1.512.396	1.509.299	875	2.222	-	-	1.512.396
Ostala imovina	4.592	55	1.656	38	-	6.341	1	50	1.345	-	-	1.396
<b>Ukupno</b>	<b>22.396.258</b>	<b>1.210.888</b>	<b>1.429.597</b>	<b>1.064.286</b>	<b>2.234</b>	<b>26.103.263</b>	<b>5.575.103</b>	<b>165.409</b>	<b>197.684</b>	<b>597.289</b>	<b>2.234</b>	<b>6.537.719</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	49.769	-	11.712	-	-	61.481	9.003	-	6.844	-	-	15.847
Izdane garancije u devizama	11.072	32.095	151.570	-	-	194.737	1.764	-	59.816	-	-	61.580
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	11.693	11.693	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.481.864	346.839	-	125.596	-	3.954.299	615.977	38.021	-	-	-	653.998
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupno</b>	<b>3.542.798</b>	<b>378.934</b>	<b>163.282</b>	<b>125.596</b>	<b>11.693</b>	<b>4.222.303</b>	<b>626.837</b>	<b>38.021</b>	<b>66.660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>731.518</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>25.939.056</b>	<b>1.589.822</b>	<b>1.592.879</b>	<b>1.189.882</b>	<b>13.927</b>	<b>30.325.566</b>	<b>6.201.940</b>	<b>203.430</b>	<b>264.344</b>	<b>597.289</b>	<b>2.234</b>	<b>7.269.237</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

Na dan 30. lipnja 2020. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.496.557 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 571.024 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 719.858 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 205.675 tisuća kuna.

Na dan 30. lipnja 2020. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.296.480 tisuća kuna kod Grupe i 2.258.713 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. lipnja 2020. ostala imovina u iznosu od 427 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2019. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 2.979.445 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 2.066.817 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 708.453 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 204.175 tisuća kuna.

Na dan 31. prosinca 2019. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1.548.924 tisuća kuna kod Grupe i 1.509.299 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2019. ostala imovina u iznosu od 1.288 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. 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**

<b>Grupa</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	483	-	-	-	483
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.459	-	-	-	1.459
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>1.951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.951</b>

<b>Grupa</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	1.668	-	-	-	1.668
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1.190)	-	-	-	(1.190)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	5	-	-	-	5
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>483</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Novčana sredstva i računi kod banaka**

<b>Banka</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	479	-	-	-	479
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.440	-	-	-	1.440
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>1.928</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.928</b>

<b>Banka</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	1.651	-	-	-	1.651
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1.177)	-	-	-	(1.177)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	5	-	-	-	5
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>479</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>479</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Depoziti kod drugih banaka**

<b>Grupa i Banka</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	1.256	-	-	-	1.256
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(512)	-	-	-	(512)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	19	-	-	-	19
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>763</b>

<b>Grupa i Banka</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	1.361	-	-	-	1.361
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(112)	-	-	-	(112)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	7	-	-	-	7
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>1.256</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.256</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Kreditni financijskim institucijama**

<b>Grupa i Banka</b> <b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	37.098	10.543	11.057	-	58.698
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(3.946)	(1.361)	(245)	-	(5.552)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	15	-	15
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(36)	-	-	(36)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	201	120	34	-	355
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>33.353</b>	<b>9.266</b>	<b>10.861</b>	<b>-</b>	<b>53.480</b>

<b>Grupa i Banka</b> <b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	78.126	20.941	18.087	-	117.154
Prijenos u Stupanj 1	251	(251)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(41.274)	(10.177)	(7.035)	-	(58.486)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	4	-	4
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	(3)	-	-	-	(3)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(2)	30	1	-	29
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>37.098</b>	<b>10.543</b>	<b>11.057</b>	<b>-</b>	<b>58.698</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Kreditni ostalim korisnicima**

<b>Grupa i Banka</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	302.945	627.951	2.313.514	120.664	3.365.074
Prijenos u Stupanj 1	102.357	(92.096)	(10.261)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(10.220)	16.260	(6.040)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(4.651)	(70.073)	57.256	17.468	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(49.474)	81.166	(6.688)	(8.968)	16.036
Otpis	-	-	(114)	-	(114)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(415)	(218)	11.386	10.493	21.246
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	36	-	-	36
Preuzimanje nekretnine	(690)	-	(109)	-	(799)
Donos isključenih kamata i ostalo	-	-	-	6.010	6.010
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	4.292	6.344	11.808	264	22.708
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>344.144</b>	<b>569.370</b>	<b>2.370.752</b>	<b>145.931</b>	<b>3.430.197</b>
<b>Grupa i Banka</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	351.878	494.557	2.469.639	64.222	3.380.296
Prijenos u Stupanj 1	322.355	(246.453)	(75.902)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(55.309)	60.546	(5.237)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1.695)	(127.555)	42.943	86.307	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(312.295)	445.262	(116.126)	(49.977)	(33.136)
Otpis	(197)	(10)	(26.544)	-	(26.751)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(2.913)	(64)	27.565	9.030	33.618
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	3	-	-	-	3
Preuzimanje nekretnine	-	-	(6.475)	-	(6.475)
Vraćanje isključenih kamata	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u udjele	-	-	(1.812)	-	(1.812)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	-	-	(52)	-	(52)
Ostalo	-	-	36	10.221	10.257
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.118	1.668	5.479	861	9.126
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>302.945</b>	<b>627.951</b>	<b>2.313.514</b>	<b>120.664</b>	<b>3.365.074</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

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

<b>Grupa</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	1.422	426	1.507	-	3.355
Prijenos u Stupanj 1	426	(426)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	348	-	71	-	419
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	8	-	33	-	41
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>2.204</b>	<b>-</b>	<b>1.611</b>	<b>-</b>	<b>3.815</b>

<b>Grupa</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	5.007	-	1.739	-	6.746
Prijenos u Stupanj 1	47	-	(47)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(416)	416	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(3.217)	1	(185)	-	(3.401)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	9	-	-	10
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>1.422</b>	<b>426</b>	<b>1.507</b>	<b>-</b>	<b>3.355</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

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

<b>Banka</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	1.350	426	1.507	-	3.283
Prijenos u Stupanj 1	426	(426)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	349	-	71	-	420
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	8	-	33	-	41
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>2.133</b>	<b>-</b>	<b>1.611</b>	<b>-</b>	<b>3.744</b>

<b>Banka</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	4.720	-	1.739	-	6.459
Prijenos u Stupanj 1	47	-	(47)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(416)	416	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(3.002)	1	(185)	-	(3.186)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	9	-	-	10
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>1.350</b>	<b>426</b>	<b>1.507</b>	<b>-</b>	<b>3.283</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Ostala imovina**

<b>Grupa</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	164	18	35.382	6	35.570
Prijenos u Stupanj 1	4	-	(4)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(48)	(12)	608	2	550
Preuzimanje nekretnine	-	-	(6)	-	(6)
Ostala usklađenja	31	-	-	-	31
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	19	-	19
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>151</b>	<b>5</b>	<b>36.000</b>	<b>8</b>	<b>36.164</b>

<b>Grupa</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	281	-	33.837	-	34.118
Prijenos u Stupanj 1	2	-	(2)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1)	1	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(6)	(36)	42	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(40)	23	1.614	(36)	1.561
Ostala usklađenja	(2)	-	-	-	(2)
Otpis	(76)	-	(38)	-	(114)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	7	-	7
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>164</b>	<b>18</b>	<b>35.382</b>	<b>6</b>	<b>35.570</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Ostala imovina (nastavak)**

<b>Banka</b>					
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	30	18	35.382	6	35.436
Prijenos u Stupanj 1	4	-	(4)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(8)	(12)	608	2	590
Preuzimanje nekretnine	-	-	(6)	-	(6)
Otpis	-	-	-	-	-
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	19	-	19
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>26</b>	<b>5</b>	<b>36.000</b>	<b>8</b>	<b>36.039</b>

<b>Banka</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	46	-	33.837	-	33.883
Prijenos u Stupanj 1	2	-	(2)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1)	1	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(6)	(36)	42	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(17)	23	1.614	(36)	1.584
Otpis	-	-	(38)	-	(38)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	7	-	7
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>30</b>	<b>18</b>	<b>35.382</b>	<b>6</b>	<b>35.436</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Garancije i preuzete obveze**

**Grupa i Banka**

**30. lipnja 2020.**

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	24.946	14.289	15.918	2.563	57.716
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(3.629)	3.629	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(13.734)	1.240	43.916	1.956	33.378
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.511	(817)	110	25	829
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>12.723</b>	<b>11.083</b>	<b>63.573</b>	<b>4.544</b>	<b>91.923</b>

**Grupa i Banka**

**31. prosinca 2019.**

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2019.	9.170	65.094	175.996	11.023	261.283
Prijenos u Stupanj 1	14.916	(14.916)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	2	(2)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	(2.904)	2.904	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	904	(36.026)	(157.600)	(11.368)	(204.090)
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(46)	139	426	4	523
<b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>	<b>24.946</b>	<b>14.289</b>	<b>15.918</b>	<b>2.563</b>	<b>57.716</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.4. Rizik likvidnosti**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

<b>Grupa</b> <b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Do 1</b> <b>mjesec</b> <b>000 kuna</b>	<b>1 do 3</b> <b>mjeseca</b> <b>000 kuna</b>	<b>3 mj. do 1</b> <b>godine</b> <b>000 kuna</b>	<b>1 do 3</b> <b>godina</b> <b>000 kuna</b>	<b>Preko 3</b> <b>godine</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.490.818	-	-	-	-	2.490.818
Depoziti kod drugih banaka	131.516	-	-	-	378	131.894
Kreditni financijska institucija*	166.914	461.132	1.158.898	2.536.217	4.784.520	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	1.708.227	421.364	857.597	2.310.863	7.675.660	12.973.711
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	180.993	-	-	-	2.064	183.057
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.317.023	10.429	19	-	-	2.327.471
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.630	48.630
Preuzeta imovina	-	-	2.044	20.679	883	23.606
Ostala imovina	9.129	4.316	12.893	9.141	1.115	36.594
<b>Ukupna imovina</b>	<b>7.004.620</b>	<b>897.241</b>	<b>2.031.451</b>	<b>4.876.900</b>	<b>12.513.250</b>	<b>27.323.462</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	198.721	42.516	21.895	45.122	62.296	370.550
Obveze po kreditima	244.810	318.392 **	1.690.521	4.296.199	9.597.659	16.147.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	85.211	3.717	12.057	24.631	25.528	151.144
Ostale obveze	201.817	10.885	30.742	62.189	52.555	358.188
<b>Ukupne obveze</b>	<b>730.559</b>	<b>375.510</b>	<b>1.755.215</b>	<b>4.428.141</b>	<b>9.738.038</b>	<b>17.027.463</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>6.274.061</b>	<b>521.731</b>	<b>276.236</b>	<b>448.759</b>	<b>2.775.212</b>	<b>10.295.999</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	97.290	-	-	-	-	97.290
Izdane garancije u devizama	222.370	-	-	-	-	222.370
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	-	-	-	-	1.214
Preuzete obveze po kreditima	5.731.626	-	-	-	-	5.731.626
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.376	-	-	-	-	48.376
Ugovorena obveza EIF CROGIP	7.559	15.291	40.776	101.939	98.351	263.916
Ugovorena obveza EIF FRC2	369	917	2.039	5.607	2.274	11.206
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>6.108.897</b>	<b>16.208</b>	<b>42.815</b>	<b>107.546</b>	<b>100.625</b>	<b>6.376.091</b>

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

\* *Potraživanje u iznosu od 39.264 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	884.407	-	-	-	-	884.407
Depoziti kod drugih banaka	33.184	519.914	-	-	372	553.470
Kreditni financijska institucija*	152.358	336.007	1.259.613	2.638.834	5.060.894	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	1.656.921	149.889	2.059.355	2.227.319	7.606.150	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	201.599	-	-	-	2.234	203.833
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.567.566	11.209	35	-	-	1.578.810
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	457	-	-	-	457
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.281	48.281
Preuzeta imovina	-	5.930	2.044	13.574	2.650	24.198
Ostala imovina	8.609	5.957	10.389	4.182	678	29.815
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.504.644</b>	<b>1.029.363</b>	<b>3.331.436</b>	<b>4.883.909</b>	<b>12.721.259</b>	<b>26.470.611</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	89.551	24.257	12.248	15.152	35.561	176.769
Obveze po kreditima	353.615	315.555**	1.604.542	4.136.517	7.990.224	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	43.375	1.114.916	-	-	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	58.582	3.294	11.436	22.146	25.322	120.780
Ostale obveze	157.671	12.079	35.580	67.540	66.867	339.737
<b>Ukupne obveze</b>	<b>659.419</b>	<b>398.560</b>	<b>2.778.722</b>	<b>4.241.355</b>	<b>8.117.974</b>	<b>16.196.030</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>3.845.225</b>	<b>630.803</b>	<b>552.714</b>	<b>642.554</b>	<b>4.603.285</b>	<b>10.274.581</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	61.481	-	-	-	-	61.481
Izdane garancije u devizama	194.737	-	-	-	-	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	11.693	-	-	-	-	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.954.299	-	-	-	-	3.954.299
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.632	-	-	-	-	47.632
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	800	34.000	113.000	112.058	259.858
Ugovorena obveza EIF FRC2	300	300	2.000	7.400	2.362	12.362
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.270.235</b>	<b>1.100</b>	<b>36.000</b>	<b>120.400</b>	<b>114.420</b>	<b>4.542.155</b>

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

\* Potraživanje u iznosu od 41.075 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijea kako slijedi:

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. lipnja 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.475.962	-	-	-	-	2.475.962
Depoziti kod drugih banaka	131.516	-	-	-	378	131.894
Kreditni financijskim institucijama*	166.914	461.132	1.158.898	2.536.217	4.784.520	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	1.708.227	421.364	857.597	2.310.863	7.675.660	12.973.711
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	180.993	-	-	-	2.064	183.057
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.278.332	10.395	-	-	-	2.288.727
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.498	47.498
Preuzeta imovina	-	-	2.044	20.679	883	23.606
Ostala imovina	7.456	582	12.801	9.141	792	30.772
<b>Ukupna imovina</b>	<b>6.949.400</b>	<b>893.473</b>	<b>2.031.340</b>	<b>4.876.900</b>	<b>12.547.919</b>	<b>27.299.032</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	198.721	42.516	21.895	45.122	62.296	370.550
Obveze po kreditima	244.810	318.392 **	1.690.521	4.296.199	9.597.659	16.147.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	85.211	3.717	11.944	24.631	25.528	151.031
Ostale obveze	201.184	7.949	25.545	52.680	54.599	341.957
<b>Ukupne obveze</b>	<b>729.926</b>	<b>372.574</b>	<b>1.749.905</b>	<b>4.418.632</b>	<b>9.740.082</b>	<b>17.011.119</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>6.219.474</b>	<b>520.899</b>	<b>281.435</b>	<b>458.268</b>	<b>2.807.837</b>	<b>10.287.913</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	97.290	-	-	-	-	97.290
Izdane garancije u devizama	222.370	-	-	-	-	222.370
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	-	-	-	-	1.214
Preuzete obveze po kreditima	5.731.626	-	-	-	-	5.731.626
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.376	-	-	-	-	48.376
Ugovorena obveza EIF CROGIP	7.559	15.291	40.776	101.939	98.351	263.916
Ugovorena obveza EIF FRC2	369	917	2.039	5.607	2.274	11.206
Ostale nespomenute neopozive	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>6.108.897</b>	<b>16.208</b>	<b>42.815</b>	<b>107.546</b>	<b>100.625</b>	<b>6.376.091</b>

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

\* *Potraživanje u iznosu od 39.264 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	881.487	-	-	-	-	881.487
Depoziti kod drugih banaka	33.184	519.914	-	-	372	553.470
Kreditni financijskim institucijama*	152.358	336.007	1.259.613	2.638.834	5.060.894	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	1.656.921	149.889	2.059.355	2.227.319	7.606.150	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	191.760	-	-	-	2.234	193.994
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.527.510	11.131	-	-	-	1.538.641
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.309	47.309
Preuzeta imovina	-	5.930	2.044	13.574	2.650	24.198
Ostala imovina	7.127	1.630	10.306	4.181	678	23.922
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.450.347</b>	<b>1.024.501</b>	<b>3.331.318</b>	<b>4.883.908</b>	<b>12.756.411</b>	<b>26.446.485</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	89.551	24.257	12.248	15.152	35.561	176.769
Obveze po kreditima	353.615	315.555**	1.604.542	4.136.517	7.990.224	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	43.375	1.114.916	-	-	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	58.582	3.294	11.287	22.146	25.322	120.631
Ostale obveze	156.976	8.827	30.247	59.344	67.853	323.247
<b>Ukupne obveze</b>	<b>658.724</b>	<b>395.308</b>	<b>2.773.240</b>	<b>4.233.159</b>	<b>8.118.960</b>	<b>16.179.391</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>3.791.623</b>	<b>629.193</b>	<b>558.078</b>	<b>650.749</b>	<b>4.637.451</b>	<b>10.267.094</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	61.481	-	-	-	-	61.481
Izdane garancije u devizama	194.737	-	-	-	-	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	11.693	-	-	-	-	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.954.299	-	-	-	-	3.954.299
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.632	-	-	-	-	47.632
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	800	34.000	113.000	112.058	259.858
Ugovorena obveza EIF FRC2	300	300	2.000	7.400	2.362	12.362
Ostale nespomenute neopozive	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.270.235</b>	<b>1.100</b>	<b>36.000</b>	<b>120.400</b>	<b>114.420</b>	<b>4.542.155</b>

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

\* *Potraživanje u iznosu od 41.075 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

<b>Grupa</b> <b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Do 1</b> <b>mjesec</b>	<b>1 do 3</b> <b>mjeseca</b>	<b>3 mj. do 1</b> <b>godine</b>	<b>1 do 3</b> <b>godina</b>	<b>Preko 3</b> <b>godine</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	198.721	42.516	21.895	45.122	62.296	370.550
Obveze po kreditima	264.692	341.720	1.858.392	4.657.919	10.229.189	17.351.912
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	85.211	3.717	12.057	24.631	25.528	151.144
Ostale obveze	201.817	10.885	30.742	62.189	52.555	358.188
<b>Ukupno</b>	<b>750.441</b>	<b>398.838</b>	<b>1.923.086</b>	<b>4.789.861</b>	<b>10.369.568</b>	<b>18.231.794</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	97.290	-	-	-	-	97.290
Izdane garancije u devizama	222.370	-	-	-	-	222.370
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	-	-	-	-	1.214
Preuzete obveze po kreditima	5.731.626	-	-	-	-	5.731.626
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.376	-	-	-	-	48.376
Ugovorena obveza EIF CROGIP	7.559	15.291	40.776	101.939	98.351	263.916
Ugovorena obveza EIF FRC2	369	917	2.039	5.607	2.274	11.206
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>6.108.897</b>	<b>16.208</b>	<b>42.815</b>	<b>107.546</b>	<b>100.625</b>	<b>6.376.091</b>
<b>Grupa</b> <b>31. prosinca 2019.</b>						
	<b>Do 1</b> <b>mjesec</b>	<b>1 do 3</b> <b>mjeseca</b>	<b>3 mj. do 1</b> <b>godine</b>	<b>1 do 3</b> <b>godina</b>	<b>Preko 3</b> <b>godine</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	89.551	24.257	12.248	15.152	35.561	176.769
Obveze po kreditima	375.094	342.026	1.757.887	4.536.871	8.983.313	15.995.191
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	43.374	1.181.900	-	-	1.225.274
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	58.582	3.294	11.436	22.146	25.322	120.780
Ostale obveze	157.671	12.080	35.580	67.539	66.867	339.737
<b>Ukupno</b>	<b>680.898</b>	<b>425.031</b>	<b>2.999.051</b>	<b>4.641.708</b>	<b>9.111.063</b>	<b>17.857.751</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	61.481	-	-	-	-	61.481
Izdane garancije u devizama	194.737	-	-	-	-	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	11.693	-	-	-	-	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.954.299	-	-	-	-	3.954.299
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.632	-	-	-	-	47.632
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	800	34.000	113.000	112.058	259.858
Ugovorena obveza EIF FRC2	300	300	2.000	7.400	2.362	12.362
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.270.235</b>	<b>1.100</b>	<b>36.000</b>	<b>120.400</b>	<b>114.420</b>	<b>4.542.155</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.4. 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):

<b>Banka</b>	<b>Do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>3 mj. do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>godine</b>	<b>godina</b>	<b>godine</b>	<b>000 kuna</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	198.721	42.516	21.895	45.122	62.296	370.550
Obveze po kreditima	264.692	341.720	1.858.392	4.657.919	10.229.189	17.351.912
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	85.211	3.717	11.944	24.631	25.528	151.031
Ostale obveze	201.184	7.949	25.545	52.680	54.599	341.957
<b>Ukupno</b>	<b>749.808</b>	<b>395.902</b>	<b>1.917.776</b>	<b>4.780.352</b>	<b>10.371.612</b>	<b>18.215.450</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	97.290	-	-	-	-	97.290
Izdane garancije u devizama	222.370	-	-	-	-	222.370
Otvoreni akreditivi u devizama	1.214	-	-	-	-	1.214
Preuzete obveze po kreditima	5.731.626	-	-	-	-	5.731.626
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.376	-	-	-	-	48.376
Ugovorena obveza EIF CROGIP	7.559	15.291	40.776	101.939	98.351	263.916
Ugovorena obveza EIF FRC2	369	917	2.039	5.607	2.274	11.206
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>6.108.897</b>	<b>16.208</b>	<b>42.815</b>	<b>107.546</b>	<b>100.625</b>	<b>6.376.091</b>
<b>Banka</b>						
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>3 mj. do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>godine</b>	<b>godina</b>	<b>godine</b>	<b>000 kuna</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	89.551	24.257	12.248	15.152	35.561	176.769
Obveze po kreditima	375.094	342.026	1.757.887	4.536.871	8.983.313	15.995.191
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	43.374	1.181.900	-	-	1.225.274
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	58.582	3.294	11.287	22.146	25.322	120.631
Ostale obveze	156.976	8.828	30.246	59.344	67.853	323.247
<b>Ukupno</b>	<b>680.203</b>	<b>421.779</b>	<b>2.993.568</b>	<b>4.633.513</b>	<b>9.112.049</b>	<b>17.841.112</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	61.481	-	-	-	-	61.481
Izdane garancije u devizama	194.737	-	-	-	-	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	11.693	-	-	-	-	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.954.299	-	-	-	-	3.954.299
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.632	-	-	-	-	47.632
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	800	34.000	113.000	112.058	259.858
Ugovorena obveza EIF FRC2	300	300	2.000	7.400	2.362	12.362
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.270.235</b>	<b>1.100</b>	<b>36.000</b>	<b>120.400</b>	<b>114.420</b>	<b>4.542.155</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici**

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

**25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke**

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30. lipnja 2020.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	738.973	-	-	-	-	1.751.845	2.490.818	738.973
Depoziti kod drugih banaka	131.516	-	-	-	-	378	131.894	131.516
Kreditni financijskim institucijama	159.181	642.241	1.130.675	2.476.022	4.691.065	8.497	9.107.681	8.904.801
Kreditni ostalim korisnicima	1.767.770	462.648	1.064.032	2.121.475	7.358.062	199.724	12.973.711	12.096.868
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.064	180.993	183.057	2.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.289.882	-	-	-	-	37.589	2.327.471	2.289.882
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.594	36.594	-
<b>Imovina</b>	<b>5.087.322</b>	<b>1.104.889</b>	<b>2.194.707</b>	<b>4.597.497</b>	<b>12.051.191</b>	<b>2.215.620</b>	<b>27.251.226</b>	<b>24.164.104</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	370.550	370.550	-
Obveze po kreditima	244.810	273.396	1.808.240	4.259.978	9.516.161	44.996	16.147.581	15.966.756
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	151.144	151.144	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	358.188	358.188	-
<b>Obveze</b>	<b>244.810</b>	<b>273.396</b>	<b>1.808.240</b>	<b>4.259.978</b>	<b>9.516.161</b>	<b>924.878</b>	<b>17.027.463</b>	<b>15.966.756</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>4.842.512</b>	<b>831.493</b>	<b>386.467</b>	<b>337.519</b>	<b>2.535.030</b>	<b>1.290.742</b>	<b>10.223.763</b>	<b>8.197.348</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	650.921	-	-	-	-	233.486	884.407	650.921
Depoziti kod drugih banaka	33.184	520.032	-	-	-	254	553.470	553.216
Kreditni financijskim institucijama	146.639	536.191	1.224.864	2.563.039	4.971.304	5.669	9.447.706	9.221.266
Kreditni ostalim korisnicima	1.769.376	322.630	2.158.440	2.012.521	7.323.188	113.479	13.699.634	12.908.055
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.234	201.599	203.833	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.540.964	-	-	-	-	37.846	1.578.810	1.540.964
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	448	-	-	-	9	457	448
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.815	29.815	-
<b>Imovina</b>	<b>4.141.084</b>	<b>1.379.301</b>	<b>3.383.304</b>	<b>4.575.560</b>	<b>12.296.726</b>	<b>622.157</b>	<b>26.398.132</b>	<b>24.877.104</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	176.769	176.769	-
Obveze po kreditima	353.615	269.056	1.730.226	4.100.607	7.900.450	46.499	14.400.453	14.210.316
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	1.114.916	-	-	43.375	1.158.291	1.114.916
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	120.780	120.780	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	339.737	339.737	-
<b>Obveze</b>	<b>353.615</b>	<b>269.056</b>	<b>2.845.142</b>	<b>4.100.607</b>	<b>7.900.450</b>	<b>727.160</b>	<b>16.196.030</b>	<b>15.325.232</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>3.787.469</b>	<b>1.110.245</b>	<b>538.162</b>	<b>474.953</b>	<b>4.396.276</b>	<b>(105.003)</b>	<b>10.202.102</b>	<b>9.551.872</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. 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
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	724.117	-	-	-	-	1.751.845	2.475.962	724.117
Depoziti kod drugih banaka	131.516	-	-	-	-	378	131.894	131.516
Kreditni financijskim institucijama	159.181	642.241	1.130.675	2.476.022	4.691.065	8.497	9.107.681	8.904.801
Kreditni ostalim korisnicima	1.767.770	462.648	1.064.032	2.121.475	7.358.062	199.724	12.973.711	12.096.868
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.064	180.993	183.057	2.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.251.549	-	-	-	-	37.178	2.288.727	2.251.549
Ostala imovina	-	-	-	-	-	30.772	30.772	-
<b>Imovina</b>	<b>5.034.133</b>	<b>1.104.889</b>	<b>2.194.707</b>	<b>4.597.497</b>	<b>12.051.191</b>	<b>2.209.387</b>	<b>27.191.804</b>	<b>24.110.915</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	370.550	370.550	-
Obveze po kreditima	244.810	273.396	1.808.240	4.259.978	9.516.161	44.996	16.147.581	15.966.756
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	151.031	151.031	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	341.957	341.957	-
<b>Obveze</b>	<b>244.810</b>	<b>273.396</b>	<b>1.808.240</b>	<b>4.259.978</b>	<b>9.516.161</b>	<b>908.534</b>	<b>17.011.119</b>	<b>15.966.756</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>4.789.323</b>	<b>831.493</b>	<b>386.467</b>	<b>337.519</b>	<b>2.535.030</b>	<b>1.300.853</b>	<b>10.180.685</b>	<b>8.144.159</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (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 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	648.001	-	-	-	-	233.486	881.487	648.001
Depoziti kod drugih banaka	33.184	520.032	-	-	-	254	553.470	553.216
Kreditni financijskim institucijama	146.639	536.191	1.224.864	2.563.039	4.971.304	5.669	9.447.706	9.221.266
Kreditni ostalim korisnicima	1.769.376	322.630	2.158.440	2.012.521	7.323.188	113.479	13.699.634	12.908.055
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.234	191.760	193.994	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.501.265	-	-	-	-	37.376	1.538.641	1.501.265
Ostala imovina	-	-	-	-	-	23.922	23.922	-
<b>Imovina</b>	<b>4.098.465</b>	<b>1.378.853</b>	<b>3.383.304</b>	<b>4.575.560</b>	<b>12.296.726</b>	<b>605.946</b>	<b>26.338.854</b>	<b>24.834.037</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	176.769	176.769	-
Obveze po kreditima	353.615	269.056	1.730.226	4.100.607	7.900.450	46.499	14.400.453	14.210.316
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	1.114.916	-	-	43.375	1.158.291	1.114.916
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	120.631	120.631	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	323.247	323.247	-
<b>Obveze</b>	<b>353.615</b>	<b>269.056</b>	<b>2.845.142</b>	<b>4.100.607</b>	<b>7.900.450</b>	<b>710.521</b>	<b>16.179.391</b>	<b>15.325.232</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>3.744.850</b>	<b>1.109.797</b>	<b>538.162</b>	<b>474.953</b>	<b>4.396.276</b>	<b>(104.575)</b>	<b>10.159.463</b>	<b>9.508.805</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

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

	<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Grupa 31. prosinca 2019.</b>	<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Banka 31. prosinca 2019.</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>		<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	24.164.104	24.877.104	24.110.915	24.834.037
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	871.502	898.871	871.502	898.871
Beskamatno	2.215.620	622.157	2.209.387	605.946
<b>Ukupno</b>	<b>27.251.226</b>	<b>26.398.132</b>	<b>27.191.804</b>	<b>26.338.854</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.966.756	15.325.232	15.966.756	15.325.232
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	135.829	143.638	135.829	143.638
Beskamatno	924.878	727.160	908.534	710.521
<b>Ukupne obveze</b>	<b>17.027.463</b>	<b>16.196.030</b>	<b>17.011.119</b>	<b>16.179.391</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

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

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

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

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

Valuta	Povećanje	Utjecaj	Povećanje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	30.6.2020.	30.6.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	+25	1.508	+6	295
USD	+17	232	+17	468

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	30.6.2020.	30.6.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	-25	(1.508)	-6	(295)
USD	-17	(232)	-17	(468)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.2. Valutni rizik**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	19.771	705.458	133	725.362	1.765.456	2.490.818
Depoziti kod drugih banaka	-	131.894	-	131.894	-	131.894
Kreditni financijskim institucijama	-	4.447.167	-	4.447.167	4.660.514	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	354.056	9.029.465	-	9.383.521	3.590.190	12.973.711
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	52.863	-	52.863	130.194	183.057
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	974.449	-	974.449	1.353.022	2.327.471
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.630	48.630
Preuzeta imovina	-	-	-	-	23.606	23.606
Ostala imovina	-	3.846	-	3.846	32.748	36.594
<b>Ukupna imovina</b>	<b>373.827</b>	<b>15.345.142</b>	<b>133</b>	<b>15.719.102</b>	<b>11.604.360</b>	<b>27.323.462</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	17.135	27.018	43	44.196	326.354	370.550
Obveze po kreditima	359.264	15.788.317	-	16.147.581	-	16.147.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.553	5.163	982	16.698	134.446	151.144
Ostale obveze	203	10.567	53	10.823	347.365	358.188
<b>Ukupna obveze</b>	<b>387.155</b>	<b>15.831.065</b>	<b>1.078</b>	<b>16.219.298</b>	<b>808.165</b>	<b>17.027.463</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>(13.328)</b>	<b>(485.923)</b>	<b>(945)</b>	<b>(500.196)</b>	<b>10.796.195</b>	<b>10.295.999</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 40.006 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	14.472	635.803	8	650.283	234.124	884.407
Depoziti kod drugih banaka	-	553.470	-	553.470	-	553.470
Kreditni financijskim institucijama	-	4.596.801	-	4.596.801	4.850.905	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	500.047	8.346.335	-	8.846.382	4.853.252	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	62.169	-	62.169	141.664	203.833
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	324.388	-	324.388	1.254.422	1.578.810
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	457	-	457	-	457
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.281	48.281
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.198	24.198
Ostala imovina	-	4.484	-	4.484	25.331	29.815
<b>Ukupna imovina</b>	<b>514.519</b>	<b>14.523.907</b>	<b>8</b>	<b>15.038.434</b>	<b>11.432.177*</b>	<b>26.470.611</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	13.158	28.939	536	42.633	134.136	176.769
Obveze po kreditima	489.042	13.896.411	-	14.385.453	15.000	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.158.291	-	1.158.291	-	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.069	5.143	1.023	16.235	104.545	120.780
Ostale obveze	925	10.294	33	11.252	328.485	339.737
<b>Ukupna obveze</b>	<b>513.194</b>	<b>15.099.078</b>	<b>1.592</b>	<b>15.613.864</b>	<b>582.166</b>	<b>16.196.030</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>1.325</b>	<b>(575.171)</b>	<b>(1.584)</b>	<b>(575.430)</b>	<b>10.850.011</b>	<b>10.274.581</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 40.105 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019. u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
30. lipnja 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	19.771	704.682	133	724.586	1.751.376	2.475.962
Depoziti kod drugih banaka	-	131.894	-	131.894	-	131.894
Kreditni financijskim institucijama	-	4.447.167	-	4.447.167	4.660.514	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	354.056	9.029.465	-	9.383.521	3.590.190	12.973.711
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	52.863	-	52.863	130.194	183.057
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	964.098	-	964.098	1.324.629	2.288.727
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.498	47.498
Preuzeta imovina	-	-	-	-	23.606	23.606
Ostala imovina	-	112	-	112	30.660	30.772
<b>Ukupna imovina</b>	<b>373.827</b>	<b>15.330.281</b>	<b>133</b>	<b>15.704.241</b>	<b>11.594.791</b>	<b>27.299.032</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	17.135	27.018	43	44.196	326.354	370.550
Obveze po kreditima	359.264	-	-	-	-	16.147.581
Obveze za izdane dugoročne	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.553	5.163	982	16.698	134.333	151.031
Ostale obveze	42	2.181	-	2.223	339.734	341.957
<b>Ukupne obveze</b>	<b>386.994</b>	<b>15.822.679</b>	<b>1.025</b>	<b>16.210.698</b>	<b>800.421</b>	<b>17.011.119</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>(13.167)</b>	<b>(492.398)</b>	<b>(892)</b>	<b>(506.457)</b>	<b>10.794.370</b>	<b>10.287.913</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 40.006 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	14.472	633.983	8	648.463	233.024	881.487
Depoziti kod drugih banaka	-	553.470	-	553.470	-	553.470
Kreditni financijskim institucijama	-	4.596.801	-	4.596.801	4.850.905	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	500.047	8.346.335	-	8.846.382	4.853.252	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	52.330	-	52.330	141.664	193.994
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	316.150	-	316.150	1.222.491	1.538.641
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47.309	47.309
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24.198	24.198
Ostala imovina	-	161	-	161	23.761	23.922
<b>Ukupna imovina</b>	<b>514.519</b>	<b>14.499.230</b>	<b>8</b>	<b>15.013.757</b>	<b>11.432.728*</b>	<b>26.446.485</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	13.158	28.939	536	42.633	134.136	176.769
Obveze po kreditima	489.042	13.896.411	-	14.385.453	15.000	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne	-	1.158.291	-	1.158.291	-	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.069	5.143	1.023	16.235	104.396	120.631
Ostale obveze	774	2.056	-	2.830	320.417	323.247
<b>Ukupne obveze</b>	<b>513.043</b>	<b>15.090.840</b>	<b>1.559</b>	<b>15.605.442</b>	<b>573.949</b>	<b>16.179.391</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>1.476</b>	<b>(591.610)</b>	<b>(1.551)</b>	<b>(591.685)</b>	<b>10.858.779</b>	<b>10.267.094</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 40.105 tisuća kuna.



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**25.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**25.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. lipnja 2020.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci kod tečaja EUR/HRK iznosila 1,67%.

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

Valuta	Promjene tečaja valute	Utjecaj na dobit	Promjene tečaja valute	Utjecaj na dobit
	30.6.2020. %	30.6.2020. 000 kuna	31.12.2019. %	31.12.2019. 000 kuna
EUR	+1,67	(5.329)	+1,22	(5.333)
EUR	-1,67	5.374	-1,22	5.428

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza**

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

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019.

Grupa	30. lipnja 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<b><i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i></b>			
Mezzanine krediti	-	-	2.064
<b><i>Ulaganja u investicijske fondove:</i></b>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	180.254	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	547
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>180.254</b>	<b>161</b>	<b>2.642</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.193.436	-	-
Obveznice trgovačkih društava	977	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.092.602	-	-
Obračunata kamata	10.442	-	-
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	586
Zamjenjive obveznice CB	-	-	2.281
Obračunata kamata	-	-	364
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.297.457</b>	<b>-</b>	<b>3.231</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	41	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.742	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>26.783</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>2.297.457</b>	<b>26.783</b>	<b>3.231</b>

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

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

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

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

Grupa	31. prosinca 2019.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	2.234
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	200.868	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<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	-	-	539
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>200.868</b>	<b>161</b>	<b>2.804</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.122.448	-	-
Obveznice trgovačkih društava	1.000	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	414.788	-	-
Obračunata kamata	11.232	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	573
Zamjenjive obveznice CB	-	-	2.155
Obračunata kamata	-	-	369
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.549.468</b>	<b>-</b>	<b>3.097</b>
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	40	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.205	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>26.245</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>1.549.468</b>	<b>26.245</b>	<b>3.097</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

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

Banka	30. lipnja 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<b><i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i></b>	-	-	2.064
Mezzanine krediti			
<b><i>Ulaganja u investicijske fondove:</i></b>	180.254	-	-
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Dionice trgovačkih društava			
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>	-	-	31
Dionice trgovačkih društava	-	-	547
Depozitarne potvrde - DR	-	161	-
Dionice financijskih institucija	<b>180.254</b>	<b>161</b>	<b>2.642</b>
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>			
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.156.080	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.092.602	-	-
Obračunana kamata	10.031	-	-
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>	-	-	586
Obveznice trgovačkih društava	-	-	2.281
Zamjenjive obveznice CB	-	-	364
Obračunata kamata	-	-	-
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.258.713</b>	<b>-</b>	<b>3.231</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	41	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.742	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>26.783</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>2.258.713</b>	<b>26.783</b>	<b>3.231</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

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

Banka	31. prosinca 2019.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<b>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
Mezzanine krediti	-	-	2.234
<b>Ulaganja u investicijske fondove:</b>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	191.029	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	539
Depozitarne potvrde - DR	-	-	539
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>191.029</b>	<b>161</b>	<b>2.804</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.083.749	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	414.788	-	-
Obračunana kamata	10.762	-	-
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	573
Zamjenjive obveznice CB	-	-	2.155
Obračunata kamata	-	-	369
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.509.299</b>	<b>-</b>	<b>3.097</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>			
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	40	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.205	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>26.245</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>1.509.299</b>	<b>26.245</b>	<b>3.097</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

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

**26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti**

**a) Mezzanine krediti**

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

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

- u slučaju ostvarenja ugovorom definiranih pokazatelja poslovanja (omjer neto duga i iznosa EBITDA) tijekom unaprijed određenog razdoblja vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije mezzanine kredita u „senior dug“,
- po konačnom dospijeću mezzanine kredita, vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije kredita u temeljni kapital dužnika i
- dužnik ima mogućnost, ali ne i obvezu, prijevremeno otplatiti kredit uz diskont.

Zbog navedenih karakteristika mezzanine kredita procjena fer vrijednosti ovih kredita obavljena je uz uvažavanje načela opreznosti, prema kojem se prihodi priznaju samo onda kad su stvarno nastali, a rashodi i onda kada su mogući, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti. Navedeno predstavlja situaciju u kojoj bi Grupa po konačnom dospijeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 30.6.2020. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 5.425 tisuća kuna uz pretpostavku da su u tržišnu cijenu dionica uključena sva tržišna očekivanja vezana uz buduće poslovanje izdavatelja. Obzirom da HBOR navedene redovne dionice može upisati tek 30. travnja 2030. godine, iznos tržišne vrijednosti je sveden na sadašnju vrijednost primjenom odgovarajuće diskontne stope te sadašnja vrijednost ovih dionica u očekivanom vlasništvu HBOR-a iznosi 2.064 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. lipnja 2020.

**b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3**

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

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

**26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)**

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

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

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

*ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. lipnja 2020., 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. prosinca 2019., 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 10,34%, cijena obveznica bi bila 39,15%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 14,49 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 14,34%, cijena obveznice bi bila 37,28%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 13,96 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. lipnja 2020. 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 58,65 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

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

**26.1.1. 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:

<b>Grupa i Banka</b>	<b>30.6.2020. 000 kuna</b>	<b>30.6.2019. 000 kuna</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>2.234</b>	<b>2.045</b>
Smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(170)	(353)
<b>Stanje 30. lipnja</b>	<b>2.064</b>	<b>1.692</b>

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

<b>Grupa i Banka</b>	<b>30.6.2020. 000 kuna</b>	<b>30.6.2019. 000 kuna</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>3.097</b>	<b>768</b>
Povećanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	58	27
Neto tečajne razlike	81	(5)
Obračunane kamate	(5)	33
<b>Stanje 30. lipnja</b>	<b>3.231</b>	<b>823</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

**26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastava**

**26.1.2. Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti**

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti i analizira ih po razinama u hijerarhiji fer vrijednosti u koju je kategorizira svako mjerenje fer vrijednosti.

<b>Grupa</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Fer vrijednost</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.490.818	-	-	2.490.818	2.490.818
Depoziti kod drugih banaka	-	131.894	-	131.894	131.894
Kreditni financijskim institucijama	-	-	9.032.464	9.032.464	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	14.631.248	14.631.248	12.973.711
	<b>2.490.818</b>	<b>131.894</b>	<b>23.663.712</b>	<b>26.286.424</b>	<b>24.704.104</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze po depozitima	-	370.550	-	370.550	370.550
Obveze po kreditima	-	-	17.151.011	17.151.011	16.147.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>370.550</b>	<b>17.151.011</b>	<b>17.521.561</b>	<b>16.518.131</b>
<b>Grupa</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Fer vrijednost</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva i računi kod banaka	884.407	-	-	884.407	884.407
Depoziti kod drugih banaka	-	553.470	-	553.470	553.470
Kreditni financijskim institucijama	-	-	10.733.369	10.733.369	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	16.041.117	16.041.117	13.699.634
	<b>884.407</b>	<b>553.470</b>	<b>26.774.486</b>	<b>28.212.363</b>	<b>24.585.217</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze po depozitima	-	176.769	-	176.769	176.769
Obveze po kreditima	-	-	16.315.172	16.315.172	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.141.506	-	1.141.506	1.158.291
	<b>-</b>	<b>1.318.275</b>	<b>16.315.172</b>	<b>17.633.447</b>	<b>15.735.513</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

**26.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastava**

**26.1.2. Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti (nastavak)**

<b>Banka</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Fer vrijednost</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>
<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.475.962	-	-	2.475.962	2.475.962
Depoziti kod drugih banaka	-	131.894	-	131.894	131.894
Kreditni financijskim institucijama	-	-	9.032.464	9.032.464	9.107.681
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	14.631.248	14.631.248	12.973.711
	<b>2.475.962</b>	<b>131.894</b>	<b>23.663.712</b>	<b>26.271.568</b>	<b>24.689.248</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze po depozitima	-	370.550	-	370.550	370.550
Obveze po kreditima	-	-	17.151.011	17.151.011	16.147.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>370.550</b>	<b>17.151.011</b>	<b>17.521.561</b>	<b>16.518.131</b>
<b>Banka</b>					
<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva i računi kod banaka	881.487	-	-	881.487	881.487
Depoziti kod drugih banaka	-	553.470	-	553.470	553.470
Kreditni financijskim institucijama	-	-	10.733.369	10.733.369	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	16.041.117	16.041.117	13.699.634
	<b>881.487</b>	<b>553.470</b>	<b>26.774.486</b>	<b>28.209.443</b>	<b>24.582.297</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze po depozitima	-	176.769	-	176.769	176.769
Obveze po kreditima	-	-	16.315.172	16.315.172	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.141.506	-	1.141.506	1.158.291
	<b>-</b>	<b>1.318.275</b>	<b>16.315.172</b>	<b>17.633.447</b>	<b>15.735.513</b>

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 27. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

#### Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

##### Segment:

##### Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

Bankarske aktivnosti

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

Osiguravateljske aktivnosti

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

Ostalo

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

<b>30. lipnja 2020.</b>	<b>Bankarske aktivnosti 000 kuna</b>	<b>Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna</b>	<b>Ostale aktivnosti 000 kuna</b>	<b>Neraspoređeno 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
Neto prihod od kamata	177.209	558	-	-	177.767
Neto prihod od naknada	10.122	575	865		11.562
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(11.218)	(8)	-	-	(11.226)
Neto zarađene premije	-	3.480	-	-	3.480
Ostali prihodi	3.757	15	131	(136)	3.767
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>179.870</b>	<b>4.620</b>	<b>996</b>	<b>(136)</b>	<b>185.350</b>
Operativni troškovi	(70.456)	(2.856)	(767)	136	(73.943)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(93.425)	133	(75)	-	(93.367)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(183)	-	-	(183)
Neto promjena pričuva	-	(69)	-	-	(69)
Ostali rashodi	-	(136)	-	-	(136)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(163.881)</b>	<b>(3.111)</b>	<b>(842)</b>	<b>136</b>	<b>(167.698)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>15.989</b>	<b>1.509</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>17.652</b>
Porez na dobit	-	(229)	-	-	(229)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>15.989</b>	<b>1.280</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>17.423</b>
Imovina segmenta	27.299.032	59.037	2.044	(36.651)	27.323.462
<b>Ukupna imovina</b>	<b>27.299.032</b>	<b>59.037</b>	<b>2.044</b>	<b>(36.651)</b>	<b>27.323.462</b>
Obveze segmenta	17.011.119	16.279	91	(26)	17.027.463
Ukupni kapital i rezerve	10.287.913	5.258	1.654	1.174	10.295.999
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>27.299.032</b>	<b>21.537</b>	<b>1.745</b>	<b>1.148</b>	<b>27.323.462</b>

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

<b>30. lipnja 2019.</b>	<b>Bankarske aktivnosti 000 kuna</b>	<b>Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna</b>	<b>Ostale aktivnosti 000 kuna</b>	<b>Neraspoređeno 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
Neto prihod od kamata	160.817	658	-		161.475
Neto prihod od naknada	11.206	544	864	-	12.614
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	9.758	161	8	-	9.927
Neto zarađene premije	-	2.887	-	-	2.887
Ostali prihodi	4.221	38	140	(146)	4.253
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>186.002</b>	<b>4.288</b>	<b>1.012</b>	<b>(146)</b>	<b>191.156</b>
Operativni troškovi	(78.393)	(2.872)	(706)	146	(81.825)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(30.550)	369	(67)	-	(30.248)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(423)	-	-	(423)
Neto promjena pričuva	-	(914)	-	-	(914)
Ostali rashodi	-	(113)	-	-	(113)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(108.943)</b>	<b>(3.953)</b>	<b>(773)</b>	<b>146</b>	<b>(113.523)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>77.059</b>	<b>335</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>77.633</b>
Porez na dobit	-	(103)	-	-	(103)
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>77.059</b>	<b>232</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>77.530</b>
<b>31. prosinca 2019.</b>					
Imovina segmenta	26.446.485	58.967	1.811	(36.652)	26.470.611
<b>Ukupna imovina</b>	<b>26.446.485</b>	<b>58.967</b>	<b>1.811</b>	<b>(36.652)</b>	<b>26.470.611</b>
Obveze segmenta	16.179.391	16.504	161	(26)	16.196.030
Ukupni kapital i rezerve	10.267.094	4.963	1.350	1.174	10.274.581
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>26.446.485</b>	<b>21.467</b>	<b>1.511</b>	<b>1.148</b>	<b>26.470.611</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

## 28. 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 odbaite stavke.

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

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

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. lipnja 2020. i 31. prosinca 2019.

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	30. lipnja 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>10.029.944</b>	<b>10.023.220</b>	<b>10.028.769</b>	<b>10.024.106</b>
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	15.456.507	14.931.756	15.448.849	14.914.038
Kreditni zahtjev za operativni rizik	848.015	848.015	827.833	827.833
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	328.399	429.307	314.246	429.307
<b>Ukupno kapitalni zahtjevi</b>	<b>16.632.921</b>	<b>16.209.078</b>	<b>16.590.928</b>	<b>16.171.178</b>
	%	%	%	%
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>60,30</b>	<b>61,84</b>	<b>60,45</b>	<b>61,99</b>
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima</b>	<b>1.995.951</b>	<b>1.945.089</b>	<b>1.990.911</b>	<b>1.940.541</b>

Minimalna adekvatnost kapitala na datume izvještaja o financijskom položaju u 2020. godini bila je 12% (31. prosinca 2019.: 12%).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**29. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja**

**29.1. Sanacija poslovne zgrade od posljedica potresa**

Poslovna zgrada na Strossmayerovom trgu 9 u Zagrebu se trenutno ne koristi zbog posljedica potresa te je ugovorena izrada projekta sanacije konstrukcije.

Izrada ovog projekta je u tijeku a sadržavati će projektantsku procjenu troškova sanacije konstrukcije te ulazne podatke za izradu projektnog zadatka nabave usluge izrade glavnog projekta obnove građevine na Strossmayerovom trgu 9 koji će uključivati projekt arhitekture i projekte ostalih struka. Nakon izrade glavnog projekta obnove zgrade biti će poznata procjena troškova izvođenja svih projektiranih radova.

**29.2. Moratorij na postojeće obveze**

Nakon izvještajnog razdoblja, u tijeku je prikupljanje suglasnosti klijenata za prihvaćanje mogućnosti produženja moratorija te je do 31. kolovoza 2020. godine mogućnost produženja moratorija prihvatilo 572 klijenata kojima je kredit odobren izravno za ukupan iznos glavnice od 7.392.789 tisuća kuna. Očekuje se da će ova brojka biti veća po pristizanju svih suglasnosti.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2020. 000 kuna	30.6.2019. 000 kuna
<b>Zarađene premije</b>		
Zaračunana bruto premija	6.021	5.214
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(31)	(28)
Bruto premije predane u reosiguranje	(2.660)	(2.262)
<b>Neto zaračunate premije</b>	<b>3.330</b>	<b>2.924</b>
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	176	105
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(26)	(142)
<b>Neto zarađene premije</b>	<b>3.480</b>	<b>2.887</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.440	1.408
Neto prihodi od ulaganja	487	849
Ostali poslovni prihodi	10	33
<b>Neto prihodi</b>	<b>5.417</b>	<b>5.177</b>
Bruto izdatak za povrat premije	(267)	(210)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	131	98
Bruto pričuva za povrate premija	(81)	(229)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	40	103
<b>Neto izdaci i pričuve za povrat premije</b>	<b>(177)</b>	<b>(238)</b>
Izdaci za osigurane slučajeve	(198)	(603)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	15	179
Promjena pričuva za štete	(243)	(527)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	215	(261)
<b>Neto izdaci za osigurane slučajeve</b>	<b>(211)</b>	<b>(1.212)</b>
Troškovi pribave i marketinga	(260)	(435)
Administrativni troškovi	(3.154)	(2.888)
Ostali poslovni troškovi	(15)	192
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	63	(22)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.663</b>	<b>574</b>
Porez na dobit	(229)	(103)
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>1.434</b>	<b>471</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:</b>		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-
<b>Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1.069	1.515
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(1.834)	(409)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(253)	-
Odgođeni porez	183	(237)
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(835)</b>	<b>869</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>(835)</b>	<b>869</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja</b>	<b>599</b>	<b>1.340</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:</b>		
Vlasnicima društva	599	1.340

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



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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2020. 000 kuna	31.12.2019. 000 kuna
<b>Imovina</b>		
<b>Dugotrajna imovina</b>		
Nekretnine i oprema	872	839
Nematerijalna imovina	259	134
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	457
Odgodena porezna imovina	324	-
<b>Ukupna dugotrajna imovina</b>	<b>1.455</b>	<b>1.430</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	38.744	40.169
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	-	9.839
Depoziti u bankama	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	5.026	5.331
Ostala potraživanja	474	563
Novac i novčani ekvivalenti	14.856	2.919
<b>Ukupna kratkotrajna imovina</b>	<b>59.100</b>	<b>58.821</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>60.555</b>	<b>60.251</b>
<b>Kapital i obveze</b>		
<b>Kapital</b>		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	1.749	2.501
Ostale rezerve	3.528	4.363
Dobit tekuće godine	1.434	(752)
<b>Ukupan kapital</b>	<b>44.211</b>	<b>43.612</b>
<b>Tehničke pričuve</b>		
Bruto tehničke pričuve	18.359	18.211
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8.392)	(8.163)
	<b>9.967</b>	<b>10.048</b>
<b>Kratkotrajne obveze</b>		
Obveze iz poslova osiguranja	2.979	3.291
Ostale obveze	3.398	3.300
<b>Ukupno obveze</b>	<b>6.377</b>	<b>6.591</b>
<b>Ukupno kapital i obveze</b>	<b>60.555</b>	<b>60.251</b>

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2020. 000 kuna	30.6.2019. 000 kuna
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	1.663	574
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	191	17
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(28)	(273)
Porez na dobit	-	(103)
Obračunane kamate	69	4
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>1.895</i>	<i>219</i>
<b>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima</b>		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	-
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	279	-
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeća	64	102
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	70	(229)
Potraživanja po premijama	274	(183)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	129	(81)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(312)	1.014
Neto povećanje tehničkih pričuva	(81)	951
Neto povećanje ostalih obveza	(173)	63
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) za poslovne aktivnosti</b>	<b>2.145</b>	<b>1.856</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>		
Neto kupovina imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	9.747	-
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	(3.044)	-
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	3.346	-
Kupovina imovine koja se drži do dospijeća	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospijeća, o dospijeću	448	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(224)	(120)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>	<b>10.273</b>	<b>(120)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>		
Neto tečajne razlike	(337)	66
<b>Neto učinak</b>	<b>(337)</b>	<b>66</b>
Ostala usklađenja	(125)	-
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	11.956	1.802
Stanje na dan 1. siječnja	2.924	3.363
Neto (smanjenje)/povećanje novca	12.081	1.802
<b>Stanje na dan 30. lipnja</b>	<b>14.880</b>	<b>5.165</b>

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izveštaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
<b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>	<b>37.500</b>	<b>2.237</b>	<b>3.049</b>	<b>481</b>	<b>43.267</b>	<b>43.267</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	471	471	471
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	869	-	869	869
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	869	471	1.340	1.340
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	481	-	(481)	-	-
Ostala usklađenja	-	(217)	-	172	(45)	(45)
<b>Stanje 30. lipnja 2019.</b>	<b>37.500</b>	<b>2.501</b>	<b>3.918</b>	<b>643</b>	<b>44.562</b>	<b>44.562</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2020.</b>	<b>37.500</b>	<b>2.501</b>	<b>4.363</b>	<b>(752)</b>	<b>43.612</b>	<b>43.612</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.434	1.434	1.434
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(835)	-	(835)	(835)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(835)	1.434	599	599
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	(752)	-	752	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2020.</b>	<b>37.500</b>	<b>1.749</b>	<b>3.528</b>	<b>1.434</b>	<b>44.211</b>	<b>44.211</b>