

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020.**

Zagreb, svibanj 2020. godine

Sadržaj

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	8
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	9
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14-118
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	119-122

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020.

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 4 do 122 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.

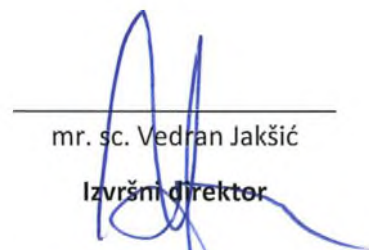
Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 122 odobreni su od strane Uprave 22. svibnja 2020. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjic

Direktor Sektora računovodstva



mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 22. svibnja 2020.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	160.522	163.300
Rashodi od kamata	6	(72.759)	(81.762)
Neto prihod od kamata		87.763	81.538
Prihodi od naknada i provizija		5.999	7.784
Rashodi od naknada i provizija		(291)	(371)
Neto prihod od naknada i provizija		5.708	7.413
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(19.076)	3.548
Ostali prihodi		3.818	2.753
		78.213	95.252
Troškovi osoblja	7 a)	(23.443)	(23.381)
Amortizacija	7 b)	(2.203)	(1.867)
Ostali troškovi	7 c)	(12.469)	(12.345)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(17.639)	(36.015)
Dobit prije oporezivanja		22.459	21.644
Porez na dobit		(228)	(33)
Dobit tekućeg razdoblja		22.231	21.611
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		22.231	21.611

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	22.231	21.611
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(20.637)	10.941
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	587	26
Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	170	(116)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(19.880)	10.851
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(19.880)	10.851
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	2.351	32.462
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	2.351	32.462

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.3.2020. 000 kuna	31.12.2019. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.336.897	884.407
Depoziti kod drugih banaka	10	159.256	553.470
Kreditni financijskim institucijama	11	9.421.487	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	12	14.076.648	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	184.198	203.833
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1.379.323	1.578.810
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	15	-	457
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		47.867	48.281
Preuzeta imovina	16	24.408	24.198
Ostala imovina	17	31.937	29.815
Ukupna imovina		26.662.021	26.470.611
Obveze			
Obveze po depozitima		179.902	176.769
Obveze po kreditima	18	14.586.270	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	19	1.202.392	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	20	98.000	120.780
Ostale obveze	21	318.252	339.737
Ukupne obveze		16.384.816	16.196.030
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		7.109.632	7.109.632
Zadržana dobit i rezerve		3.076.153	2.921.855
Ostale rezerve		56.730	76.610
Dobit tekućeg razdoblja		22.231	154.298
Garantni fond		12.459	12.186
Ukupni kapital i rezerve		10.277.205	10.274.581
Ukupne obveze i kapital i rezerve		26.662.021	26.470.611

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		22.459	21.644
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.203	1.867
Porez na dobit		(228)	33
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		17.639	36.015
Obračunane kamate		(1.734)	6.739
Odgođene naknade		(1.731)	756
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(344)	(688)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>38.264</i>	<i>66.366</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		394.695	15.445
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		29.222	(31.788)
Neto povećanje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(383.576)	(839.846)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.175	916
Neto povećanje preuzete imovine		(210)	(553)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(2.921)	(5.876)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka i trgovačkih društava		3.133	(101.981)
Neto smanjenje ostalih obveza, prije rezerviranja		(21.667)	(15.807)
Neto novčana sredstva uporabljena u poslovnim aktivnostima		58.115	(913.124)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(481)	(87)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		16.747	-
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(153.021)	(372.696)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		333.346	1.266.397
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		448	2
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.266)	(560)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		195.773	893.056
Financijske aktivnosti			
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		485.986	449.129
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(629.359)	(848.619)
Ostalo		88	2
Neto novčana sredstva uporabljena u financijskim aktivnostima		(143.285)	(399.488)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		342.263	29.881
Neto učinak		342.263	29.881
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		452.866	(389.675)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		884.890	946.085
Neto povećanje/smanjenje novca		452.866	(389.675)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	1.337.756	556.410
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		49.730	49.864
Primljene kamate		106.422	121.811

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Zadržana		Neto dobit			Ukupni kapital 000 kuna
	Osnivački kapital 000 kuna	dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	
Stanje 1. siječnja 2019.	7.059.632	2.717.118	67.474	204.737	12.146	10.061.107
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	21.611	-	21.611
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	10.851	-	-	10.851
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	10.851	21.611	-	32.462
Tečajne razlike	-	-	-	-	12	12
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	204.737	-	(204.737)	-	-
Ostala usklađenja	-	(201)	333	-	-	132
Stanje 31. ožujka 2019.	7.059.632	2.921.654	78.658	21.611	12.158	10.093.713
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.921.855	76.610	154.298	12.186	10.274.581
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	22.231	-	22.231
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(19.880)	-	-	(19.880)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(19.880)	22.231	-	2.351
Tečajne razlike	-	-	-	-	273	273
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	154.298	-	(154.298)	-	-
Stanje 31. ožujka 2020.	7.109.632	3.076.153	56.730	22.231	12.459	10.277.205

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	160.223	162.971
Rashodi od kamata	6	(72.749)	(81.760)
Neto prihod od kamata		87.474	81.211
Prihodi od naknada i provizija		5.307	7.087
Rashodi od naknada i provizija		(291)	(371)
Neto prihod od naknada i provizija		5.016	6.716
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(19.153)	3.415
Ostali prihodi		2.178	1.260
		75.515	92.602
Troškovi osoblja	7 a)	(22.456)	(22.492)
Amortizacija	7 b)	(2.113)	(1.859)
Ostali troškovi	7 c)	(11.543)	(10.936)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(17.650)	(36.052)
Dobit prije oporezivanja		21.753	21.263
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		21.753	21.263
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		21.753	21.263

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 31.3

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	21.753	21.263
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(19.694)	10.294
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	587	26
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(19.107)	10.320
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(19.107)	10.320
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	2.646	31.583
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	2.646	31.583

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.3.2020. 000 kuna	31.12.2019. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.324.044	881.487
Depoziti kod drugih banaka	10	159.256	553.470
Kreditni financijskim institucijama	11	9.421.487	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	12	14.076.648	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	184.198	193.994
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1.340.531	1.538.641
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		46.804	47.309
Preuzeta imovina	16	24.408	24.198
Ostala imovina	17	26.101	23.922
Ukupna imovina		26.639.601	26.446.485
Obveze			
Obveze po depozitima		179.902	176.769
Obveze po kreditima	18	14.586.270	14.400.453
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	19	1.202.392	1.158.291
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	20	97.852	120.631
Ostale obveze	21	303.172	323.247
Ukupne obveze		16.369.588	16.179.391
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		7.109.632	7.109.632
Zadržana dobit i rezerve		3.074.406	2.919.356
Ostale rezerve		51.763	70.870
Dobit tekućeg razdoblja		21.753	155.050
Garantni fond		12.459	12.186
Ukupni kapital i rezerve		10.270.013	10.267.094
Ukupne obveze i kapital i rezerve		26.639.601	26.446.485

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020. 000 kuna	2019. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		21.753	21.263
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.113	1.859
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		17.650	36.052
Obračunane kamate		(1.920)	6.591
Odgođene naknade		(1.731)	756
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(623)	(1.207)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>37.242</i>	<i>65.314</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		394.695	15.445
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		29.222	(31.788)
Neto povećanje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(383.576)	(839.846)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.064	916
Neto povećanje preuzete imovine		(210)	(553)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(3.186)	(5.876)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka i trgovačkih društava		3.133	(101.981)
Neto smanjenje ostalih obveza, prije rezerviranja		(20.075)	(15.613)
Neto novčana sredstva uporabljena u poslovnim aktivnostima		58.309	(913.982)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(481)	(87)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		7.000	-
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(149.977)	(372.696)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		330.000	1.266.397
Nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.085)	(449)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		185.457	893.165
Financijske aktivnosti			
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		485.986	449.129
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(629.359)	(848.619)
Ostalo		-	2
Neto novčana sredstva uporabljena u financijskim aktivnostima		(143.373)	(399.488)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		342.524	29.898
Neto učinak		342.524	29.898
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		442.917	(390.407)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		881.966	942.722
Neto povećanje/smanjenje novca		442.917	(390.407)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	1.324.883	552.315
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		49.730	49.850
Primljene kamate		105.912	121.302

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	7.059.632	2.715.028	62.878	204.328	12.146	10.054.012
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	21.263	-	21.263
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	10.320	-	-	10.320
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	10.320	21.263	-	31.583
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	12	12
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	204.328	-	(204.328)	-	-
Stanje 31. ožujka 2019.	7.059.632	2.919.356	73.198	21.263	12.158	10.085.607
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.919.356	70.870	155.050	12.186	10.267.094
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	21.753	-	21.753
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(19.107)	-	-	(19.107)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(19.107)	21.753	-	2.646
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	273	273
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	155.050	-	(155.050)	-	-
Stanje 31. ožujka 2020.	7.109.632	3.074.406	51.763	21.753	12.459	10.270.013

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020.

(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.

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 31. ožujka 2020. Grupa ima 394 zaposlenika (31. ožujka 2019. bilo je 387 zaposlenika).

1.2. Banka:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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,
- Darko Horvat, ministar gospodarstva, poduzetništva i obrta – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- Predrag Štromar, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar graditeljstva i prostornoga uređenja,
- mr. sc. Marko Pavić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- Gari Cappelli, ministar turizma,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun, Hrvatski sabor,
- Saša Đujić, zastupnik Hrvatskog sabora,
- Božica Makar, zastupnica 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 31. ožujka 2020. HBOR ima 374 zaposlenika (31. ožujka 2019. bilo je 367 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 31.3.2020. (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 od veljače 2020. godine stvorili su značajne neposredne izazove i rizike te je nedvojbeno da će utjecati na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj, pa tako i na Grupu HBOR. Dugoročnu razinu utjecaja na poslovanje Grupe je trenutno teško kvantificirati, ali budući da Grupa HBOR ima visoku kapitaliziranost i likvidnost te odgovarajuću razinu rezerviranja za izloženosti kontinuitet poslovanja je neupitan.

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, imati će izuzetno važnu ulogu te će i u ovim promijenjenim uvjetima biti 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,
- 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 31.3.2020. (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)

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.

Iako je Uprava HKO-a poduzela sve potrebne mjere kako bi se umanjili očekivani negativni efekti pandemije koronavirusa COVID-19 na financijski položaj Društva i solventni kapital, revizorsko društvo je izdalo preporuku HBOR-u, kao 100%-tnom vlasniku Društva, da putem Pisma podrške izrazi podršku Društvu kako bi se omogućilo daljnje kontinuirano poslovanje i ispunjavanje svih obveza.

Pismo podrške bilo bi obvezujuće za HBOR te o izdavanju istoga ovisi revizorsko mišljenje. Uprava HBOR-a je dana 12. svibnja 2020. godine uputila prijedlog Nadzornom odboru HBOR-a o odobravanju izdavanja neobvezujućeg Pisma podrške u korist društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. te izrazila spremnost na razmatranje mogućnosti povećanja temeljnog kapitala HKO od strane HBOR-a za maksimalni iznos do 11 milijuna kuna pod uvjetima navedenim u Pismu podrške, o čemu je Nadzorni odbor donio Odluku na sjednici održanoj 14. svibnja 2020.

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2020. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

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

3. Korištenje prosudbi i procjena

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

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

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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Javni sektor	23.674	23.768	23.375	23.439
Državna trgovačka društva	8.768	8.788	8.768	8.788
Strane pravne osobe	10.652	10.657	10.652	10.657
Domaća trgovačka društva	73.853	66.883	73.853	66.883
Domaće financijske institucije	34.608	41.322	34.608	41.322
Inozemne financijske institucije	103	290	103	290
Zatezne kamate	4.232	6.426	4.232	6.426
Ostalo	4.632	5.166	4.632	5.166
	160.522	163.300	160.223	162.971

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	34.610	41.316	34.610	41.316
- ostalim korisnicima	118.736	113.989	118.736	113.989
	153.346	155.305	153.346	155.305
Plasmani u vrijednosne papire	7.073	7.694	6.774	7.365
- obveznice Republike Hrvatske	6.963	7.429	6.669	7.111
- obveznice trgovačkih društava	45	28	40	17
- trezorski zapisi Ministarstva financija	65	237	65	237
Depoziti	103	301	103	301
	160.522	163.300	160.223	162.971

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. iznosi 10.145 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2019.: 13.403 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Domaće financijske institucije	223	2.189	223	2.189
Inozemne financijske institucije	72.491	79.555	72.491	79.555
Ostalo	45	18	35	16
	72.759	81.762	72.749	81.760

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze po kreditima	53.668	64.071	53.668	64.071
Dužnički vrijednosni papiri	17.911	17.434	17.911	17.434
Depoziti	1.135	239	1.135	239
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	45	18	35	16
	72.759	81.762	72.749	81.760

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
7. a) Troškovi osoblja	23.443	23.381	22.456	22.492
7. b) Amortizacija	2.203	1.867	2.113	1.859
7. c) Ostali troškovi	12.469	12.345	11.543	10.936
Od čega:				
<i>Troškovi administracije</i>	3.026	2.835	2.952	2.740
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	6.533	6.197	6.178	5.798
<i>Ostali rashodi</i>	2.910	3.313	2.413	2.398
	38.115	37.593	36.112	35.287

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Promjena pričuva za štete	279	1.841	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(201)	(1.349)	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	78	492	-	-

Pričuve šteta na 31.3.2020. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 43:57. Na kraju prvog kvartala 2020. godine ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2019. godine za 10%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	369	(701)	353	(702)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(363)	(202)	(363)	(202)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(1.660)	(8.324)	(1.660)	(8.324)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(2.289)	107.818	(2.289)	107.818
Modifikacijski gubitak po kreditima banaka	(278)	6.417	(278)	6.417
Modifikacijski dobitak po kreditima ostalim korisnicima	35.861	13.741	35.861	13.741
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	10.113	11.519	10.113	11.519
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(97)	(1.550)	(97)	(1.553)
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	(65)	10	(39)	51
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(23.893)	(5.288)	(23.893)	(5.288)
Rezerviranja za gubitke po garancijama	185	(87.333)	185	(87.333)
Ukupno	17.883	36.107	17.893	36.144

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Usklađenje vrijednosti preuzete imovine	-	95	-	95
Rezerviranja za ostale obveze	(244)	(187)	(243)	(187)
Ukupno	(244)	(92)	(243)	(92)
Sveukupno	17.639	36.015	17.650	36.052

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	618.330	233.240	618.330	233.240
Blagajna	5	5	5	5
Devizni tekući računi - domaće banke	821	708	816	703
Devizni tekući računi - inozemne banke	705.879	649.833	705.732	648.018
Kunski tekući računi - domaće banke	12.721	1.104	-	-
	1.337.756	884.890	1.324.883	881.966
Rezerviranja za očekivane gubitke	(859)	(483)	(839)	(479)
	1.336.897	884.407	1.324.044	881.487

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

31. ožujka 2020.

	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.337.751	-	-	1.337.751	1.324.878	-	-	1.324.878
Rezerviranja	(859)	-	-	(859)	(839)	-	-	(839)
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	1.336.892	-	-	1.336.892	1.324.039	-	-	1.324.039

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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.-31.3.2020.	1.1.-31.12.2019.	1.1.-31.3.2020.	1.1.-31.12.2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	483	1.668	479	1.651
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	369	(1.190)	353	(1.177)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>369</i>	<i>(1.190)</i>	<i>353</i>	<i>(1.177)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	7	5	7	5
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	859	483	839	479

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	380	372.501	380	372.501
Depoziti kod domaćih banaka	159.794	182.343	159.794	182.343
Obračunata kamata	-	(118)	-	(118)
	160.174	554.726	160.174	554.726
Rezerviranja za očekivane gubitke	(918)	(1.256)	(918)	(1.256)
	159.256	553.470	159.256	553.470

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

31. ožujka 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	160.174	-	-	160.174	160.174	-	-	160.174
Rezerviranja	(918)	-	-	(918)	(918)	-	-	(918)
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	159.256	-	-	159.256	159.256	-	-	159.256

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	-	-	554.726	554.726	-	-	554.726
Rezerviranja	(1.256)	-	-	(1.256)	(1.256)	-	-	(1.256)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	553.470	-	-	553.470	553.470	-	-	553.470

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.256	1.361	1.256	1.361
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(363)	(112)	(363)	(112)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(363)</i>	<i>(112)</i>	<i>(363)</i>	<i>(112)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	25	7	25	7
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	918	1.256	918	1.256

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	9.408.769	9.395.321
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	99.176	141.075
Obračunata kamata	5.285	5.936
Odgođena naknada po kreditima	(34.204)	(35.928)
	<u>9.479.026</u>	<u>9.506.404</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(57.539)	(58.698)
	<u>9.421.487</u>	<u>9.447.706</u>

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

31. ožujka 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	9.377.185	79.685	22.156	9.479.026
Rezerviranja	(36.512)	(10.008)	(11.019)	(57.539)
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	<u>9.340.673</u>	<u>69.677</u>	<u>11.137</u>	<u>9.421.487</u>

31. prosinca 2019.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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:

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.12. 2019.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	58.698	117.154
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(1.660)	(58.486)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.660)</i>	<i>(58.486)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	501	29
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(8)	(3)
Unwinding – promjena uslijed protoka vremena	8	4
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	57.539	58.698

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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:

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
EU projekti	67.536	-
Financijsko restrukturiranje	4.142	-
Priprema izvoza	1.025	-
Investicije javnog sektora	120.079	-
Investicije privatnog sektora	83.969	-
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	19.242	-
Obrtna sredstva	827	-
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.576.793	1.637.578
Financiranje izvoza	2.201.797	2.279.986
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.355.416	1.350.974
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.972.355	4.121.003
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	5.588	5.780
Ostalo	99.176	141.075
Obračunata kamata	5.285	5.936
Odgođena naknada po kreditima	(34.204)	(35.928)
	<u>9.479.026</u>	<u>9.506.404</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(57.539)	(58.698)
	<u>9.421.487</u>	<u>9.447.706</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,52% (1. 1. do 31.3.2019.: 0,61%) 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 49.176 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 41.075 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 51.628 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 31.3.2020. (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:

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	10.616.093	10.551.828
Državna trgovačka društva	1.325.190	1.253.879
Javni sektor	3.813.782	3.710.224
Strane pravne osobe	955.291	794.802
Neprofitne institucije	5.900	5.900
Ostali	553.202	557.577
Obračunata kamata	310.422	281.512
Odgođena naknada po kreditima	(89.083)	(91.014)
	<u>17.490.797</u>	<u>17.064.708</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.414.149)	(3.365.074)
	<u>14.076.648</u>	<u>13.699.634</u>

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

31. ožujka 2020.	Grupa i Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.815.910	1.792.474	3.709.631	1.172.782	17.490.797
Rezerviranja	(337.292)	(589.032)	(2.345.869)	(141.956)	(3.414.149)
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	<u>10.478.618</u>	<u>1.203.442</u>	<u>1.363.762</u>	<u>1.030.826</u>	<u>14.076.648</u>
31. prosinca 2019.	Grupa i Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.387.025	1.764.833	3.727.938	1.184.912	17.064.708
Rezerviranja	(302.945)	(627.951)	(2.313.514)	(120.664)	(3.365.074)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	<u>10.084.080</u>	<u>1.136.882</u>	<u>1.414.424</u>	<u>1.064.248</u>	<u>13.699.634</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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:

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.12. 2019.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.365.074	3.380.296
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamata	(2.289)	(33.136)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(2.289)</i>	<i>(33.136)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	37.396	9.126
Otpis	(114)	(26.751)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	-	(52)
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	3
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	10.560	33.618
Preuzimanje nekretnine	(799)	(6.475)
Pretvaranje potraživanja u udjele	-	(1.812)
Donos isključenih kamata i ostalo	4.321	10.257
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	3.414.149	3.365.074

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
EU projekti	28.265	-
Financijsko restrukturiranje	278.135	-
Priprema izvoza	1.467	-
Investicije javnog sektora	128.320	-
Investicije privatnog sektora	334.029	-
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	4.436	-
Obrtna sredstva	266.473	-
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.152.649	3.968.956
Financiranje izvoza	5.371.497	5.169.252
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.327.536	4.347.002
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.599.189	1.616.868
Ostalo	1.777.462	1.772.132
Obračunata kamata	310.422	281.512
Odgođena naknada po kreditima	(89.083)	(91.014)
	<u>17.490.797</u>	<u>17.064.708</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.414.149)	(3.365.074)
	<u>14.076.648</u>	<u>13.699.634</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,79% (1.1. do 31.3.2019.: 1,69%).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Kreditni po FVRDG:				
Mezzanine krediti	1.357	2.234	1.357	2.234
	1.357	2.234	1.357	2.234
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	182.098	200.868	182.098	191.029
	182.098	200.868	182.098	191.029
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	31	31	31	31
Depozitarne potvrde - DR	551	539	551	539
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
	743	731	743	731
	184.198	203.833	184.198	193.994

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 izvještajnom razdoblju u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 551 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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.076.251	1.122.448	1.038.747	1.083.749
Obveznice trgovačkih društava	995	1.000	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	265.014	414.788	265.014	414.788
Obračunata kamata	7.028	11.232	6.735	10.762
	1.349.288	1.549.468	1.310.496	1.509.299
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	581	573	581	573
Zamjenjive obveznice – CB	2.272	2.155	2.272	2.155
Obračunata kamata	349	369	349	369
	3.202	3.097	3.202	3.097
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	41	40	41	40
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	26.792	26.205	26.792	26.205
	26.833	26.245	26.833	26.245
	1.379.323	1.578.810	1.340.531	1.538.641

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 2.272 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:

31. ožujka 2020.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.349.288	907	2.295	1.352.490	1.310.496	907	2.295	1.313.698
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	1.349.288	907	2.295	1.352.490	1.310.496	907	2.295	1.313.698

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.	1.549.468	875	2.222	1.552.565	1.509.299	875	2.222	1.512.396

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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.-31.3. 2020.	1.1.-31.12. 2019.	1.1.-31.3. 2020	1.1.-31.12. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.355	6.746	3.283	6.459
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(97)	(3.401)	(97)	(3.186)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(97)</i>	<i>(3.401)</i>	<i>(97)</i>	<i>(3.186)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	49	10	49	10
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	3.307	3.355	3.235	3.283

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 (%)	31. ožujka 2020.	Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020.	Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom</i>							
	RHMF O 227E	22 7 2011	22 7 2022	6,5	164 313	164 005	164 005
	RHMF O 247E	10 7 2013	10 7 2024	5,75	18 433	18 264	12 953
	RHMF-O-203E	5 3 2010	5 3 2020	6,5	-	753	-
	RHMF-O222E	5 2 2019	5 2 2022	0,5	15 202	14 963	15 202
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti</i>							
	XS1117298916	11 3 2015	11 3 2025	3,0	56 189	58 954	56 189
	XS1843434876	19 6 2019	19 10 2029	1,125	13 906	15 376	13 906
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama</i>							
	RHMF-O-203A	5 3 2010	5 3 2020	6,75	-	32 965	-
	RHMF-O-257A	9 7 2015	9 7 2025	4,5	9 906	10 229	-
	RHMF O 26CA	14 12 2015	14 12 2026	4,25	46 313	47 643	36 792
	RHMF O 217A	8 7 2016	8 7 2021	2,75	224 474	226 436	222 417
	RHMF-O-222A	7 2 2017	7 2 2022	2,25	72 229	72 918	72 229
	RHMF-O 282A	7 2 2017	7 2 2028	2,875	13 687	14 026	11 516
	RHMF-O-023BA	27 11 2017	27 11 2023	1,75	433 230	440 453	433 230
	RHMF-O-297A	9 7 2018	9 7 2029	2,38	3 310	3 483	-
	RHMF-O-34BA	27 11 2019	27 11 2034	1,00	1 964	1 980	-
	RHMF-O-403E	3 3 2020	3 3 2040	1,25	3 095	-	-
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama</i>							
	JDGL-O-24XA	18 12 2019	18 12 2024	1,75	995	1 000	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana				0,112-0,145	249 816	399 912	249 816
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 295 dana				0,336	15 198	14 876	15 198
Obračunata kamata					7 028	11 232	6 735
					1.349.288	1.549.468	1.310.496
							1.509.299
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	581	573	581
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti</i>							
	Fortenova Group TopCo B V	1 4 2019	1 4 2029	2,5	2 272	2 155	2 272
Obračunata kamata					349	369	349
					3.202	3.097	3.202
							3.097
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT					41	40	41
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF					26 792	26 205	26 792
					26 833	26.245	26.833
							26.245
Ukupno					1.379.323	1.578.810	1.340.531
							1.538.641

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
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:

31. ožujka 2020.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	-	-	-	-	-	-	-	-
31. prosinca 2019.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	457	-	-	457	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	457	-	-	457	-	-	-	-

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.12. 2019.	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.12. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	-	2	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po dužničkim vrijednosnim papirima po amortiziranom trošku	-	(2)	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	-	-	-	-

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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Preuzeta imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Preuzeta imovina, neto	24.408	24.198	24.408	24.198
	24.408	24.198	24.408	24.198

U izvještajnom razdoblju 2020. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 215 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 586 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 371 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 65 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 212 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 147 tisuća kuna i građevinske objekte u iznosu od 151 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 374 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 223 tisuća kuna (2019. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 3.084 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 14.215 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 11.131 tisuća kuna, a odnosi se na građevinske objekte).

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 31. ožujka 2020. iznosi 586 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju nije bilo prodaje ove imovine. (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 je obavljen prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 1.114 tisuća kuna (2019. godine: 1.124 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U 2020. godini je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 16 tisuća kuna (2019.: 83 tisuće kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 46.275 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 44.208 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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.779	27.855	27.779	27.855
Ostala potraživanja	12.811	13.922	12.811	13.922
Unaprijed plaćeni troškovi	2.433	2.537	2.263	2.397
Obračunati prihodi	13.170	9.257	13.170	9.257
Potraživanja po premijama	4.555	4.308	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	718	1.061	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	185	299	-	-
Odgođena porezna imovina	204	-	-	-
Imovina u najmu	4.450	5.061	4.348	4.854
Ostala imovina	1.211	1.085	1.179	1.073
	67.516	65.385	61.550	59.358
Rezerviranja za očekivane gubitke	(35.579)	(35.570)	(35.449)	(35.436)
	31.937	29.815	26.101	23.922

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 537 tisuća kuna za Grupu i 507 tisuća kuna za Banku.

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

31. ožujka 2020.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	8.930	-	37.074	44	46.048	3.472	-	37.074	44	40.590
Rezerviranja	(153)	-	(35.419)	(7)	(35.579)	(23)	-	(35.419)	(7)	(35.449)
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	8.777	-	1.655	37	10.469	3.449	-	1.655	37	5.141
31. prosinca 2019.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	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)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	10.126	55	1.656	38	11.875	4.592	55	1.656	38	6.341

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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	
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.779	27.855	27.779	27.855
Ostala potraživanja	12.811	13.922	12.811	13.922
Potraživanja po premijama	4.555	4.308	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	718	1.061	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	185	299	-	-
	46.048	47.445	40.590	41.777
Rezerviranja za očekivane gubitke	(35.579)	(35.570)	(35.449)	(35.436)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	10.469	11.875	5.141	6.341

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 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	(65)	1.561	(39)	1.584
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(65)</i>	<i>1.561</i>	<i>(39)</i>	<i>1.584</i>
Otpis	-	(114)	-	(38)
Preuzimanje nekretnine	(6)	-	(6)	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	58	7	58	7
Ostala usklađenja	22	(2)	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	35.579	35.570	35.449	35.436

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po depozitima

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Depoziti banaka	645	1.320	645	1.320
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	13.258	12.874	13.258	12.874
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	20.614	22.189	20.614	22.189
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	6.383	6.244	6.383	6.244
Depoziti državnih institucija	120.181	121.958	120.181	121.958
Ostali depoziti	18.815	12.178	18.815	12.178
	179.902	176.769	179.902	176.769

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 7.069 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 6.189 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, poduzetništva i obrta, 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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Obveze po kreditima

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	14.385.635	14.863.426
Novi krediti	485.986	3.036.226
Povrat kredita	(629.359)	(3.581.195)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	322.897	67.178
	<u>14.565.159</u>	<u>14.385.635</u>
Obračunata kamata	50.908	46.498
Odgođena naknada	(29.797)	(31.680)
	<u>14.586.270</u>	<u>14.400.453</u>

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Na dan 31. ožujka 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.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa %	Fer vrijednost 31. ožujka 2020. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 31. ožujka 2020. 000 kuna	Fer vrijednost 31. prosinca 2019. 000 kuna	Knjigovodstvena
					vrijednost 31. prosinca 2019. 000 kuna
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.151.931	1.141.037	1.141.506	1.114.976
Obračunata kamata		-	61.373	-	43.374
Odgođena naknada		-	(18)	-	(59)
		<u>1.151.931</u>	<u>1.202.392</u>	<u>1.141.506</u>	<u>1.158.291</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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	35.180	57.716	35.180	57.716
Rezerviranja za ostale obveze	62.820	63.064	62.672	62.915
	98.000	120.780	97.852	120.631

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2020.	1.1.-31.12. 2019.	1.1.-31.3. 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	185	(156.368)	185	(156.368)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>185</i>	<i>(156.368)</i>	<i>185</i>	<i>(156.368)</i>
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(23.893)	(47.722)	(23.893)	(47.722)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(23.893)</i>	<i>(47.722)</i>	<i>(23.893)</i>	<i>(47.722)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.172	523	1.172	523
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	35.180	57.716	35.180	57.716
Stanje 1. siječnja	63.064	60.208	62.915	60.078
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(244)	2.912	(243)	2.893
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(244)</i>	<i>2.912</i>	<i>(243)</i>	<i>2.893</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	(56)	-	(56)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	62.820	63.064	62.672	62.915

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 4.872 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 5.413 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 30.264 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 52.262 tisuća kuna), javni sektor iznos od 22 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: 20 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 22 tisuće 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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Ostale obveze

	31. prosinca 2019. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda	149.050	162.937	149.050	162.937
Obveze za subvencioniranje kamatne stope	136.703	132.912	136.703	132.912
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.326	7.480	7.123	7.285
Obveze prema dobavljačima	196	4.977	36	4.879
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	1.264	4.335	1.264	4.335
Prijenosne premije	3.582	3.560	-	-
Pričuve šteta	5.575	5.449	-	-
Pričuve za povratne premije	941	991	-	-
Obveze prema reosigurateljima	1.343	3.149	-	-
Odgođena porezna obveza	956	694	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	29	-	-
Obveze po osnovi najma	5.450	5.944	4.502	4.926
Ostale obveze	5.866	7.280	4.494	5.973
	318.252	339.737	303.172	323.247

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

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 136.703 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 132.912 tisuća kuna).

Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 149.050 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 8.784 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 13.158 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 140.266 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 31.3.2020. (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

	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	72.194	62.102
Izdane garancije u devizama	204.992	210.972
Preuzete obveze po kreditima	3.992.531	3.995.159
Otvoreni akreditivi	1.623	11.693
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.699	47.632
Ugovorena obveza EIF CROGIP	265.676	259.858
Ugovorena obveza EIF FRC2	12.108	12.362
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93
	4.597.916	4.599.871
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(35.180)	(57.716)
	4.562.736	4.542.155

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

31. ožujka 2020.

	Grupa i Banka					
	Stage 1 000 kuna	Stage 2 000 kuna	Stage 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Bez Stagea 000 kuna	Total 000 kuna
Bruto iznos	3.777.704	217.096	176.137	98.873	1.623	4.271.433
Rezerviranja	(9.208)	(6.283)	(17.711)	(1.978)	-	(35.180)
Stanje na dan 31. ožujka 2020.	3.768.496	210.813	158.426	96.895	1.623	4.236.253

31. prosinca 2019.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 40% 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 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 31. ožujka 2020. i od 1. siječnja do 31. ožujka 2019. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Vlasnik	3.388.845	214.332	3.575.330	203.649
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.373.957	52.238	1.351.888	62.057
Državna trgovačka društva	1.227.896	3	1.154.176	27
Pridružena društva	7	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	3.761	1.427	3.802	1.667
Ukupno	5.994.466	268.000	6.085.203	267.400

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3. 2020. 000 kuna	1.1. – 31.3. 2020. 000 kuna	1.1. – 31.3. 2019. 000 kuna	1.1. – 31.3. 2019. 000 kuna
Vlasnik	13.983	67	14.035	454
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	9.837	39	8.933	244
Državna trgovačka društva	12.036	526	16.030	2.868
Pridružena društva	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	30	2.039	42	2.195
Ukupno	35.886	2.671	39.040	5.761

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
	31. ožujka 2020.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.388.845	214.332	3.575.330	203.649
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.336.127	52.230	1.312.254	62.004
Državna trgovačka društva	1.227.888	-	1.154.165	23
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	7	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	3.694	1.319	3.726	1.562
Ukupno	5.992.685	267.881	6.081.606	267.238

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3. 2020.	1.1. – 31.3. 2020.	1.1. – 31.3. 2019.	1.1. – 31.3. 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	13.983	67	14.035	454
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	9.535	35	8.465	139
Državna trgovačka društva	12.036	511	16.030	2.854
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	29	1.692	42	1.859
Ukupno	35.583	2.305	38.572	5.306

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.	31. ožujka 2020.	31. prosinca 2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	3.767.061	3.445.178	3.765.897	3.444.955
Državne agencije	342.967	399.285	342.967	399.285
Ukupno	4.110.028	3.844.463	4.108.864	3.844.240

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 Gruppu u izvještajnom razdoblju iznosi 2.007 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2019.: 2.151 tisuća kuna), a za Banku iznosi 1.672 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2019.: 1.829 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Gruppu iznose 32 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2019.: 44 tisuća kuna), a za Banku 20 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2019.: 30 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31.3.2020. (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.

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.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

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,
- **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,

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

- **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 31.3.2020. (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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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.

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 dospjećima. 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 umanjenu financijsku imovinu (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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 dospjeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan.

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

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.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25.3. 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)

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.

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

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 dospijea pojedine izloženosti.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

25.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

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

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

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

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

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

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

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).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

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.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

25.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi (nastavak)

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 ispuní 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.

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 (društveni bruto proizvod) 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 31.3.2020. (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 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.

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 ugovoreni uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovoreni 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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 31. ožujka 2020. za Grupu iznosi 2.621.759, a za Banku iznosi 2.608.886 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 bankama.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.7. Model podjele rizika (nastavak)

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 dijelom 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.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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)

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.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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)

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 pokretne je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretne 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog.

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 pokretne),
- tehničko-tehnološku analizu investicijskih projekata kao i
- financijski nadzor nad korištenjem sredstava kredita u svrhu izvedbe investicijskog projekta.

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

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

- poslovna banka - sukladno vlastitim internim aktima i dobrim bankarskim praksama te se ne primjenjuju akti HBOR-a i njima propisani omjeri osiguranja,
- ili poslovna banka i HBOR - svaka za svoj dio kredita provodi osiguranje sukladno vlastitim aktima odlukama i/ili procedurama.

Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2019. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2019. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.336.892	884.402	1.324.039	881.482
Depoziti kod drugih banaka	159.256	553.470	159.256	553.470
Kreditni financijskim institucijama	9.421.487	9.447.706	9.421.487	9.447.706
Kreditni ostalim korisnicima	14.076.648	13.699.634	14.076.648	13.699.634
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.357	2.234	1.357	2.234
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.352.490	1.552.565	1.313.698	1.512.396
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	457	-	-
Ostala imovina	10.469	11.875	5.141	6.341
Ukupno	26.358.599	26.152.343	26.301.626	26.103.263
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	71.472	61.481	71.472	61.481
Izdane garancije u devizama	188.360	194.737	188.360	194.737
Otvoreni akreditivi u devizama	1.623	11.693	1.623	11.693
Preuzete obveze po kreditima	3.974.705	3.954.299	3.974.705	3.954.299
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93	93	93
Ukupno	4.236.253	4.222.303	4.236.253	4.222.303
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.594.852	30.374.646	30.537.879	30.325.566

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 umanjjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. ožujka 2020.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	631.414	690.304	15.174	1.336.892
Depoziti kod drugih banaka	158.876	380	-	159.256
Kreditni financijskim institucijama	9.421.487	-	-	9.421.487
Kreditni ostalim korisnicima	13.373.469	-	703.179	14.076.648
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.357	-	-	1.357
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.350.195	2.295	-	1.352.490
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Ostala imovina	6.369	3.757	343	10.469
Ukupno	24.943.167	696.736	718.696	26.358.599
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	71.472	-	-	71.472
Izdane garancije u devizama	188.360	-	-	188.360
Otvoreni akreditivi u devizama	1.623	-	-	1.623
Preuzete obveze po kreditima	3.953.573	-	21.132	3.974.705
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	4.215.121	-	21.132	4.236.253
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.158.288	696.736	739.828	30.594.852

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 umanjjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. prosinca 2019.				
Imovina				
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
Ukupno	24.481.578	1.011.412	659.353	26.152.343
Garancije i preuzete obveze				
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
Ukupno	4.043.281	-	179.022	4.222.303
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.524.859	1.011.412	838.375	30.374.646

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 (nastavak):

Banka	Zemlje			
31. ožujka 2020.	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	618.561	690.304	15.174	1.324.039
Depoziti kod drugih banaka	158.876	380	-	159.256
Kreditni financijskim institucijama	9.421.487	-	-	9.421.487
Kreditni ostalim korisnicima	13.373.469	-	703.179	14.076.648
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.357	-	-	1.357
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.311.403	2.295	-	1.313.698
Ostala imovina	5.117	24	-	5.141
Ukupno	24.890.270	693.003	718.353	26.301.626
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	71.472	-	-	71.472
Izdane garancije u devizama	188.360	-	-	188.360
Otvoreni akreditivi u devizama	1.623	-	-	1.623
Preuzete obveze po kreditima	3.953.573	-	21.132	3.974.705
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	4.215.121	-	21.132	4.236.253
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.105.391	693.003	739.485	30.537.879

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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):

Banka	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
31. prosinca 2019.				
Imovina				
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
Ukupno	24.436.823	1.007.802	658.638	26.103.263
Garancije i preuzete obveze				
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
Ukupno	4.043.281	-	179.022	4.222.303
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.480.104	1.007.802	837.660	30.325.566

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.277.549	-	13.082.662	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.900.907	1.110.126	1.859.000	1.571.256
Turizam	3.357.584	479.921	3.318.197	554.485
Prijevoz, skladištenje i veze	1.910.081	632.828	1.958.455	764.034
Brodogradnja	1.231.454	12.664	1.227.960	12.190
Poljoprivreda i ribarstvo	482.272	140.657	478.368	167.299
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	889.604	342.618	864.720	500.569
Građevinarstvo	1.549.082	111.262	1.217.933	113.301
Ostala industrija	363.497	102.786	370.868	92.440
Javna uprava	2.842.504	2.841.923	3.040.733	3.040.152
Obrazovanje	41.317	38.761	40.702	37.768
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	182.086	14.499	182.417	10.727
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	70.054	20.792	70.214	54.088
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	176.215	63.463	175.818	62.144
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	381.352	1.173	392.460	1.129
Ostalo	1.939.294	259.039	2.094.139	329.475
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.594.852	6.172.512	30.374.646	7.311.057

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja
	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna	31. prosinca 2019. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.260.607	-	13.075.404	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.900.907	1.110.126	1.858.999	1.571.255
Turizam	3.357.565	479.902	3.318.194	554.481
Prijevoz, skladištenje i veze	1.910.004	632.750	1.958.417	763.997
Brodogradnja	1.231.454	12.664	1.227.960	12.190
Poljoprivreda i ribarstvo	482.229	140.614	478.368	167.299
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	889.525	342.539	864.559	500.409
Građevinarstvo	1.548.964	111.144	1.217.783	113.151
Ostala industrija	363.173	102.462	370.867	92.440
Javna uprava	2.804.712	2.804.131	3.000.995	3.000.414
Obrazovanje	41.317	38.761	40.702	37.768
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	182.012	14.426	182.351	10.661
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	70.031	20.770	70.192	54.066
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	176.215	63.463	175.818	62.144
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	380.179	-	391.331	-
Ostalo	1.938.985	258.730	2.093.626	328.962
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.537.879	6.132.482	30.325.566	7.269.237

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. za Grupu iznosi 24.422.340 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 23.063.589 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.405.397 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 23.056.329 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 31. ožujka 2020. za Grupu iznosi 6.172.512 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 7.311.057 tisuća kuna), a za Banku 6.132.482 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 7.269.237 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 31. ožujka 2020. iznos kreditnog rizika od 4.377.677 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2019.: 4.529.750 tisuća kuna) i 4.339.885 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 2.077.995 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 2.068.112 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 745.632 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 708.453 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 205.697 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 204.175 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 65 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: 86 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 1.348.288 tisuća kuna za Grupu i 1.310.496 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 31.3.2020. (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

31. ožujka 2020.

	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja 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
imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.336.892	-	-	-	-	1.336.892	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	159.256	-	-	-	-	159.256	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	9.340.673	69.677	11.137	-	-	9.421.487	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.478.618	1.203.442	1.363.762	1.030.826	-	14.076.648	3.856.314	94.072	210.776	306.266	-	4.467.428
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.357	1.357	-	-	-	-	1.357	1.357
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.349.288	907	2.295	-	-	1.352.490	1.349.288	907	2.295	-	-	1.352.490
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	8.777	-	1.655	37	-	10.469	2.430	-	1.597	37	-	4.064
Ukupno	22.673.504	1.274.026	1.378.849	1.030.863	1.357	26.358.599	5.208.032	94.979	214.668	306.303	1.357	5.825.339
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	58.453	-	13.019	-	-	71.472	24.149	-	8.359	-	-	32.513
Izdane garancije u devizama	11.098	32.814	144.448	-	-	188.360	1.803	-	52.964	-	-	54.767
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.623	1.623	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.698.852	177.999	959	96.895	-	3.974.705	224.914	34.345	536	-	-	259.795
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	3.768.496	210.813	158.426	96.895	1.623	4.236.253	250.959	34.345	61.869	-	-	347.173
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.442.000	1.484.839	1.537.275	1.127.758	2.980	30.594.852	5.458.991	129.324	276.537	306.303	1.357	6.172.512

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
Imovina												
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		13 699 534	4 065 803	164 484	194 117	597 289		5 021 693
Financijska imovina po fer vrjednosti kroz dobit ili gubitak					2 234	2 234					2 234	2 234
Financijska imovina po fer vrjednosti 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
Ukupno	22 445 338	1 210 888	1 429 597	1 064 286	2 234	26 152 343	5 616 923	165 409	197 684	597 289	2 234	6 579 539
Garancije i preuzete obveze												
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 neopozve potencijalne obveze	93					93	93					93
Ukupno	3 542 798	378 934	163 282	125 596	11 693	4 222 303	626 837	38 021	66 660	-	-	731 518
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25 988 136	1 589 822	1 592 879	1 189 882	13 927	30 374 646	6 243 760	203 430	264 344	597 289	2 234	7 311 057

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja
31. ožujka 2020.	1	2	3	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 324 039					1 324 039						
Depoziti kod drugih banaka	159 256					159 256						
Kreditni financijskim institucijama	9 340 673	59 677	11 137			9 421 487						
Kreditni ostalim korisnicima	10 478 618	1 203 442	1 363 762	1 030 826		14 076 648	3 856 314	94 072	210 776	306 266		4 467 428
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					1 357	1 357					1 357	1 357
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1 310 496	907	2 295			1 313 698	1 310 496	907	2 295			1 313 697
Ostala imovina	3 449		1 655	37		5 141	1 192		1 597	37		2 827
Ukupno	22 616 531	1 274 026	1 378 849	1 030 863	1 357	26 301 626	5 168 002	94 979	214 668	306 303	1 357	5 785 309
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	58 453		13 019			71 472	24 149		8 369			32 518
Izdane garancije u devizama	11 098	32 814	144 448			188 360	1 803		52 964			54 767
Otvoreni akreditivi u devizama					1 623	1 623					-	
Preuzete obveze po kreditima	3 698 852	177 999	959	96 895		3 974 705	224 914	34 345	536			259 795
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93					93	93					93
Ukupno	3 768 496	210 813	158 426	96 895	1 623	4 236 253	250 959	34 345	61 869	-	-	347 173
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26 385 027	1 484 839	1 537 275	1 127 758	2 980	30 537 879	5 418 961	129 324	276 537	306 303	1 357	6 132 482

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja
31. prosinca 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	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
Ukupno	22.396.258	1.210.888	1.429.597	1.064.286	2.234	26.103.263	5.575.103	165.409	197.684	597.289	2.234	6.537.719
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	49.769	-	11.712	-	-	61.481	9.003	-	6.844	-	-	15.847
Izdane garancije u devizama	11.072	32.055	151.570	-	-	194.737	1.764	-	59.816	-	-	61.580
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	11.593	11.593	-	-	-	-	-	-
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
Ukupno	3.542.798	378.934	163.282	125.596	11.693	4.222.303	626.837	38.021	66.660	-	-	731.518
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.939.056	1.589.822	1.592.879	1.189.882	13.927	30.325.566	6.201.940	203.430	264.344	597.289	2.234	7.269.237

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Upravljanje rizicima (nastavak)

34.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 31. ožujka 2020. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 3.028.906 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 2.077.577 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 745.632 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 205.697 tisuća kuna.

Na dan 31. ožujka 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 1.348.288 tisuća kuna kod Grupe i 1.310.496 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. ožujka 2020. ostala imovina u iznosu od 390 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 31.3.2020. (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

Grupa					
31. ožujka 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	483	-	-	-	483
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	369	-	-	-	369
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	7	-	-	-	7
Stanje 31. ožujka 2020.	859	-	-	-	859

Grupa					
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	483	-	-	-	483

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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

Banka					
31. ožujka 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	479	-	-	-	479
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	353	-	-	-	353
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	7	-	-	-	7
Stanje 31. ožujka 2020.	839	-	-	-	839

Banka					
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	479	-	-	-	479

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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

Grupa i Banka

31. ožujka 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.256	-	-	-	1.256
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(363)	-	-	-	(363)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	25	-	-	-	25
Stanje 31.ožujka 2020.	918	-	-	-	918

Grupa i Banka

31. prosinca 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	1.256	-	-	-	1.256

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka

31. ožujka 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	37.098	10.543	11.057	-	58.698
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(869)	(696)	(95)	-	(1.660)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	8	-	8
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(8)	-	-	(8)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	283	169	49	-	501
Stanje 31. ožujka 2020.	36.512	10.008	11.019	-	57.539

Grupa i Banka

31. prosinca 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	37.098	10.543	11.057	-	58.698

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka					
31. ožujka 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	302.945	627.951	2.313.514	120.664	3.365.074
Prijenos u Stupanj 1	65.440	(57.918)	(7.522)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(6.625)	11.366	(4.741)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(697)	(10.612)	3.519	7.790	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(29.020)	7.271	16.479	2.981	(2.289)
Otpis	-	-	(114)	-	(114)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(321)	(205)	5.564	5.522	10.560
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	-	-	-	-
Preuzimanje nekretnine	-	-	(799)	-	(799)
Vraćanje isključenih kamata	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u udjele	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	4.321	4.321
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	5.570	11.179	19.969	678	37.396
Stanje 31. ožujka 2020.	337.292	589.032	2.345.869	141.956	3.414.149
Grupa i Banka					
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	302.945	627.951	2.313.514	120.664	3.365.074

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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

Grupa					
31. ožujka 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.422	426	1.507	-	3.355
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(172)	4	71	-	(97)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	5	10	34	-	49
Stanje 31. ožujka 2020.	1.255	440	1.612	-	3.307

Grupa					
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	1.422	426	1.507	-	3.355

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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)

Banka					
31. ožujka 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.350	426	1.507	-	3.283
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(172)	4	71	-	(97)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	5	10	34	-	49
Stanje 31. ožujka 2020.	1.183	440	1.612	-	3.235

Banka					
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	1.350	426	1.507	-	3.283

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. ožujka 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	164	18	35.382	6	35.570
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(32)	(17)	(16)	-	(65)
Ostala usklađenja	22	-	-	-	22
Otpis	-	-	(6)	-	(6)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	58	-	58
Stanje 31. ožujka 2020.	154	-	35.419	6	35.579
Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	164	18	35.382	6	35.570

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

Ostala imovina (nastavak)

Banka

31. ožujka 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	30	18	35.382	6	35.436
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(6)	(17)	(16)	-	(39)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(6)	-	(6)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	58	-	58
Stanje 31. ožujka 2020.	24	-	35.419	6	35.449

Banka

31. prosinca 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
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 dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	7	-	7
Stanje 31. prosinca 2019.	30	18	35.382	6	35.436

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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

31. ožujka 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	24.946	14.289	15.918	2.563	57.716
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(16.236)	(8.327)	1.490	(635)	(23.708)
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	498	321	303	50	1.172
Stanje 31. ožujka 2020.	9.208	6.283	17.711	1.978	35.180

Grupa i Banka

31. prosinca 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
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
Stanje 31. prosinca 2019.	24.946	14.289	15.918	2.563	57.716

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospelja kako slijedi:

Grupa	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
31. ožujka 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 336 897	-	-	-	-	1 336 897
Depoziti kod drugih banaka	158 876	-	-	-	380	159 256
Kreditni financijska institucija*	167 906	363 898	1 185 326	2 655 668	5 048 689	9 421 487
Kreditni ostalim korisnicima	2 942 863	194 865	838 136	2 272 966	7 827 818	14 076 648
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182 841	-	-	-	1 357	184 198
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1 371 946	7 196	181	-	-	1 379 323
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47 867	47 867
Preuzeta imovina	-	162	2 044	19 713	2 489	24 408
Ostala imovina	7 319	14 148	3 192	6 434	844	31 937
Ukupna imovina	6.168.648	580.269	2.028.879	4.954.781	12.929.444	26.662.021
Obveze						
Obveze po depozitima	94 947	5 607	13 017	28 752	37 579	179 902
Obveze po kreditima	357 398	569 294**	1 577 294	4 199 718	7 882 566	14 586 270
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1 202 392	-	-	-	1 202 392
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	48 724	2 801	9 044	18 239	19 192	98 000
Ostale obveze	151 695	10 157	32 899	66 335	57 166	318 252
Ukupne obveze	652.764	1.790.251	1.632.254	4.313.044	7.996.503	16.384.816
Likvidnosni jaz	5 515.884	(1.209.982)	396 625	641.737	4.932.941	10.277.205
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	72 194	-	-	-	-	72 194
Izdane garancije u devizama	204 992	-	-	-	-	204 992
Otvoreni akreditivi u devizama	1 623	-	-	-	-	1 623
Preuzete obveze po kreditima	3 992 531	-	-	-	-	3 992 531
Upisani a neuplaceni kapital EIF-a	48 699	-	-	-	-	48 699
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	14 500	42 600	113 550	95 026	265 676
Ugovorena obveza EIF FRC2	252	836	1 900	7 000	2 120	12 108
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.320.384	15.336	44.500	120.550	97 146	4.597.916

Stavke s neodređenim dospeljem iskazane su u razdoblju preko 3 godine

* Potraživanje u iznosu od 49 176 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2019.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	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
Ukupna imovina	4.504.644	1.029.363	3.331.436	4.883.909	12.721.259	26.470.611
Obveze						
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
Ukupne obveze	659.419	398.560	2.778.722	4.241.355	8.117.974	16.196.030
Likvidnosni jaz	3.845.225	630.803	552.714	642.554	4.603.285	10.274.581
Garancije i preuzete obveze						
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 neuplaćeni 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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.270.235	1.100	36.000	120.400	114.420	4.542.155

Stavke s neodređenim dospjecom 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 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospelja kako slijedi

Banka 31. ožujka 2020	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 324 044		-	-		1 324 044
Depoziti kod drugih banaka	158 876	-			380	159 256
Kreditni financijskim institucijama*	167 906	363 898	1 185 326	2 655 668	5 048 689	9 421 487
Kreditni ostalim korisnicima	2 942 863	194 865	838 136	2 272 966	7 827 818	14 076 648
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182 841		-	-	1 357	184 198
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1 333 447	7 084	-	-		1 340 531
Ulaganja u ovisna društva	-	-			36 124	36 124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-			-	46 804	46 804
Preuzeta imovina		162	2 044	19 713	2 489	24 408
Ostala imovina	5 860	10 064	3 103	6 434	640	26 101
Ukupna imovina	6 115 837	576.073	2.028.609	4.954 781	12.964 301	26.639.601
Obveze						
Obveze po depozitima	94 947	5 607	13 017	28 752	37 579	179 902
Obveze po kreditima	357 398	569 294**	1 577 294	4 199 718	7 882 566	14 586 270
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire		1 202 392	-			1 202 392
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	48 724	2 801	8 896	18 239	19 192	97 852
Ostale obveze	150 960	8 679	27 561	56 511	59 461	303 172
Ukupne obveze	652.029	1.788.773	1.626.768	4.303.220	7 998.798	16.369.588
Likvidnosni jaz	5 463 808	(1.212.700)	401.841	651.561	4 965.503	10.270.013
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	72 194	-			-	72 194
Izdane garancije u devizama	204 992				-	204 992
Otvoreni akreditivi u devizama	1 623				-	1 623
Preuzete obveze po kreditima	3 992 531	-	-	-		3 992 531
Upisani a neuplaceni kapital EIF-a	48 699	-	-		-	48 699
Ugovorena obveza EIF CROGIP		14 500	42 600	113 550	95 026	265 676
Ugovorena obveza EIF FRC2	252	836	1 900	7 000	2 120	12 108
Ostale nespomenute nepozive	93				-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.320.384	15.336	44.500	120.550	97.146	4.597.916

Stavke s neodređenim dospeljem iskazane su u razdoblju preko 3 godine

* Potraživanje u iznosu od 49 176 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2019.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	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
Ukupna imovina	4.450.347	1.024.501	3.331.318	4.883.908	12.756.411	26.446.485
Obveze						
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
Ukupne obveze	658.724	395.308	2.773.240	4.233.159	8.118.960	16.179.391
Likvidnosni jaz	3.791.623	629.193	558.078	650.749	4.637.451	10.267.094
Garancije i preuzete obveze						
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 neuplaceni 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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.270.235	1.100	36.000	120 400	114.420	4.542.155

Stavke s neodređenim dospjećem 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 31.3.2020. (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):

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. ožujka 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	94.947	5.607	13.017	28.752	37.579	179.902
Obveze po kreditima	375.190	608.332	1.719.678	4.525.535	8.587.941	15.816.676
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.264.278	-	-	-	1.264.278
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	48.724	2.801	9.044	18.239	19.192	98.000
Ostale obveze	151.695	10.157	32.899	66.335	57.166	318.252
Ukupno	670.556	1.891.175	1.774.638	4.638.861	8.701.878	17.677.108
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	72.194	-	-	-	-	72.194
Izdane garancije u devizama	204.992	-	-	-	-	204.992
Otvoreni akreditivi u devizama	1.623	-	-	-	-	1.623
Preuzete obveze po kreditima	3.992.531	-	-	-	-	3.992.531
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.699	-	-	-	-	48.699
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	14.500	42.600	113.550	95.026	265.676
Ugovorena obveza EIF FRC2	252	836	1.900	7.000	2.120	12.108
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.320.384	15.336	44.500	120.550	97.146	4.597.916
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
Financijske obveze						
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
Ukupno	680.898	425.031	2.999.051	4.641.708	9.111.063	17.857.751
Garancije i preuzete obveze						
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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.270.235	1.100	36.000	120.400	114.420	4.542.155

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 Banke prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. ožujka 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	94.947	5.607	13.017	28.752	37.579	179.902
Obveze po kreditima	375.190	608.332	1.719.678	4.525.535	8.587.941	15.816.676
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.264.278	-	-	-	1.264.278
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	48.724	2.801	8.896	18.239	19.192	97.852
Ostale obveze	150.960	8.679	27.561	56.511	59.461	303.172
Ukupno	669.821	1.889.697	1.769.152	4.629.037	8.704.173	17.661.880
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	72.194	-	-	-	-	72.194
Izdane garancije u devizama	204.992	-	-	-	-	204.992
Otvoreni akreditivi u devizama	1.623	-	-	-	-	1.623
Preuzete obveze po kreditima	3.992.531	-	-	-	-	3.992.531
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.699	-	-	-	-	48.699
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	14.500	42.600	113.550	95.026	265.676
Ugovorena obveza EIF FRC2	252	836	1.900	7.000	2.120	12.108
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.320.384	15.336	44.500	120.550	97.146	4.597.916
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
Financijske obveze						
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
Ukupno	680.203	421.779	2.993.568	4.633.513	9.112.049	17.841.112
Garancije i preuzete obveze						
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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.270.235	1.100	36.000	120.400	114.420	4.542.155

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. ožujka 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	718 675	-	-	-	-	618 222	1 336 897	718 675
Depoziti kod drugih banaka	158 876	-	-	-	-	380	159 256	158 876
Kreditni financijskim institucijama	163 016	556 256	1 151 584	2 581 149	4 964 324	5 158	9 421 487	9 209 498
Kreditni ostalim korisnicima	3 032 184	288 584	950 947	2 094 094	7 571 572	139 267	14 076 648	13 337 151
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1 357	182 841	184 198	1 357
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1 345 113	-	-	-	-	34 210	1 379 323	1 345 113
Ostala imovina	-	-	-	-	-	31 937	31 937	-
Imovina	5.417.864	844.840	2.102.531	4.675.243	12.537.253	1.012.015	26.589.746	24.770.670
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	179 902	179 902	-
Obveze po kreditima	357 398	657 629	1 563 370	4 162 587	7 794 378	50 908	14 586 270	14 391 477
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1 141 019	-	-	-	61 373	1 202 392	1 141 019
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	98 000	98 000	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	318 252	318 252	-
Obveze	357.398	1.798.648	1.563.370	4.162.587	7.794.378	708.435	16.384.816	15.532.496
Kamatni jaz	5.060.466	(953.807)	539.161	512.656	4.742.875	303.580	10.204.930	9.238.174

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
Imovina								
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				-	37 840	1 578 810	1 540 964
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	448			-	9	457	448
Ostala imovina						29 815	29 815	-
Imovina	4.141.084	1.379.301	3.383.304	4.575.560	12.296.726	622.157	26.398.132	24.877.104
Obveze								
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	-
Obveze	353.615	269.056	2.845.142	4.100.607	7.900.450	727.160	16.196.030	15.325.232
Kamatni jaz	3.787.469	1.110.245	538.162	474.953	4.396.276	(105.003)	10.202.102	9.551.872

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 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 31. ožujka 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
31. ožujka 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	705 822					618 222	1 324 044	705 822
Depoziti kod drugih banaka	158 876		-	-	-	380	159 256	158 876
Kreditni financijskim institucijama	169 016	556 256	1 151 584	2 581 149	4 964 324	5 158	9 421 487	9 209 498
Kreditni ostalim korisnicima	3 032 184	288 584	950 947	2 094 094	7 571 572	139 267	14 076 648	13 337 151
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1 357	182 841	184 198	1 357
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1 306 614			-	-	33 917	1 340 531	1 306 614
Ostala imovina	-	-	-			26 101	26 101	-
Imovina	5.366.512	844.840	2.102.531	4.675.243	12.537.253	1.005.886	26.532.265	24.719.318
Obveze								
Obveze po depozitima				-	-	179 902	179 902	
Obveze po kreditima	357 398	657 629	1 563 370	4 162 587	7 794 378	50 908	14 586 270	14 391 477
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire		1 141 019		-	-	61 973	1 202 392	1 141 019
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze		-	-	-	-	97 852	97 852	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	303 172	303 172	-
Obveze	357.398	1.798.648	1.563.370	4.162.587	7.794.378	693.207	16.369.588	15.532.496
Kamatni jaz	5.009.114	(953.807)	539.161	512.656	4.742.875	312.679	10.162.677	9.186.822

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. prosinca 2019.								
Imovina								
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	-
Imovina	4.098.465	1.378.853	3.383.304	4.575.560	12.296.726	605.946	26.338.854	24.834.037
Obveze								
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	-
Obveze	353.615	269.056	2.845.142	4.100.607	7.900.450	710.521	16.179.391	15.325.232
Kamatni jaz	3.744.850	1.109.797	538.162	474.953	4.396.276	(104.575)	10.159.463	9.508.805

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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):

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020.	Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	24.770.670	24.877.104	24.719.318	24.834.037
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	807.061	898.871	807.061	898.871
Beskamatno	1.012.015	622.157	1.005.886	605.946
Ukupno	26.589.746	26.398.132	26.532.265	26.338.854
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.532.496	15.325.232	15.532.496	15.325.232
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	143.885	143.638	143.885	143.638
Beskamatno	708.435	727.160	693.207	710.521
Ukupne obveze	16.384.816	16.196.030	16.369.588	16.179.391

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
	31.3.2020.	31.3.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	10	523	+6	295
USD	65	937	+17	468

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	31.3.2020.	31.3.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	-10	(523)	-6	(295)
USD	-65	(937)	-17	(468)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. ožujka 2020.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	15 248	691 061	137	706.446	630.451	1 336 897
Depoziti kod drugih banaka	-	159 256	-	159.256	-	159.256
Kreditni financijskim institucijama	-	4 641 742	-	4.641 742	4 779.745	9.421 487
Kreditni ostalim korisnicima	370.423	8.728 550	-	9 098 973	4 977 675	14.076 648
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	51.211	-	51 211	132 987	184.198
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	320 589	-	320 589	1.058.734	1 379 323
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	47 867	47 867
Preuzeta imovina	-	-	-	-	24 408	24 408
Ostala imovina	-	4.189	-	4.189	27.748	31.937
Ukupna imovina	385.671	14.596.598	137	14.982.406	11.679.615*	26.662.021
Obveze						
Obveze po depozitima	19 197	23 615	76	42 888	137.014	179 902
Obveze po kreditima	377 866	13 933 400	-	14 311 266	275 004	14.586 270
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1 202 392	-	1 202 392	-	1 202 392
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.537	5.177	918	16.632	81 368	98.000
Ostale obveze	953	7.640	55	8.648	309.604	318 252
Ukupna obveze	408.553	15.172.224	1.049	15.581.826	802.990	16.384.816
Valutni jaz	(22.882)	(575.626)	(912)	(599.420)	10.876.625	10.277.205

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 39 865 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
Imovina						
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
Ukupna imovina	514.519	14 523.907	8	15.038 434	11 432.177*	26.470.611
Obveze						
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
Ukupna obveze	513 194	15.099 078	1 592	15 613 864	582 166	16 196 030
Valutni jaz	1.325	(575.171)	(1.584)	(575.430)	10.850.011	10.274.581

*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 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019. u kunama i devizama

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. ožujka 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	15 248	690 909	137	706 294	617 750	1 324 044
Depoziti kod drugih banaka		159 256		159 256	-	159 256
Kreditni financijskim institucijama		4 641 742		4 641 742	4 779 745	9 421 487
Kreditni ostalim korisnicima	370 423	8 728 550		9 098 973	4 977 675	14 076 648
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	51 211	-	51 211	132 987	184 198
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		309 979	-	309 979	1 030 552	1 340 531
Ulaganja u ovisna društva				-	36 124	36 124
Nekretnne, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina				-	46 804	46 804
Preuzeta imovina				-	24 408	24 408
Ostala imovina		113		113	25 988	26 101
Ukupna imovina	385.671	14.581.760	137	14.967.568	11.672.033*	26.639.601
Obveze						
Obveze po depozitima	19 197	23 615	76	42 888	137 014	179 902
Obveze po kreditima	377 866				275 004	14 586 270
Obveze za izdane dugoročne		1 202 392	-	1 202 392		1 202 392
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10 537	5 177	918	16 632	81 220	97 852
Ostale obveze	793	545	-	1 338	301 834	303 172
Ukupne obveze	408.393	15.165.129	994	15.574.516	795.072	16.369.588
Valutni jaz	(22 722)	(583.369)	(857)	(606.948)	10.876.961	10.270.013

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 39 865 tisuća kuna

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
31. prosinca 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
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
Ukupna imovina	514.519	14.499.230	8	15.013.757	11.432.728*	26.446.485
Obveze						
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
Ukupne obveze	513.043	15.090.840	1.559	15.605.442	573.949	16.179.391
Valutni jaz	1.476	(591.610)	(1.551)	(591.685)	10.858.779	10.267.094

*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 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK i USD/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci kod tečaja EUR/HRK iznosila 1,39%.

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

Valuta	Promjene tečaja	Utjecaj na	Promjene tečaja	Utjecaj na
	valute	dobit	valute	dobit
	31.3.2020.	31.3.2020.	31.12.2019.	31.12.2019.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,39	(5.654)	+1,22	(5.333)
EUR	-1,39	5.664	-1,22	5.428

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31. ožujka 2020. i 31. prosinca 2019.

Grupa	31. ožujka 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>	-	-	1.357
Mezzanine krediti			
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182.098	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	551
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182.098	161	1.939
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.076.251	-	-
Obveznice trgovačkih društava	995	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	265.014	-	-
Obračunata kamata	7.028	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	581
Zamjenjive obveznice CB	-	-	2.272
Obračunata kamata	-	-	349
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.349.288	-	3.202
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	41	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.792	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.833	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.349.288	26.833	3.202

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 31.3.2020. (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
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<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	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	539
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	200.868	161	2.804
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.122.448	-	-
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
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.549.468	-	3.097
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	40	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.205	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.245	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.549.468	26.245	3.097

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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. ožujka 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	1.357
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182.098	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	551
Depozitarne potvrde - DR	-	-	551
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182.098	161	1.939
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.038.747	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	265.014	-	-
Obračunana kamata	6.735	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	581
Zamjenjive obveznice CB	-	-	2.272
Obračunata kamata	-	-	349
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.310.496	-	3.202
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	41	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.792	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.833	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.310.496	26.833	3.202

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<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	191.029	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	539
Depozitarne potvrde - DR	-	-	539
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	191.029	161	2.804
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.083.749	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	414.788	-	-
Obračunana kamata	10.762	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	573
Zamjenjive obveznice CB	-	-	2.155
Obračunata kamata	-	-	369
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.509.299	-	3.097
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	40	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.205	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.245	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.509.299	26.245	3.097

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 dospjeću mezzanine kredita, vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije kredita u temeljni kapital dužnika i
- dužnik ima mogućnost, ali ne i obvezu, prijevremeno otplatiti kredit uz diskont.

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

Dana 31.3.2020. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 3.638 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 1.357 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 31. ožujka 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 31.3.2020. (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 31. ožujka 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 10,95%, cijena obveznica bi bila 38,60%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 15,12 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 14,95%, cijena obveznice bi bila 36,69%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 14,37 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 31. ožujka 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 58,19 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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:

Grupa i Banka	31.3.2020. 000 kuna	31.3.2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.234	2.045
Smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(877)	239
Stanje 31. ožujka	1.357	2.284

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

Grupa i Banka	31.3.2020. 000 kuna	31.3.2019. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.097	768
Povećanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(58)	13
Neto tečajne razlike	116	1
Obračunane kamate	47	17
Stanje 31. ožujka	3.202	799

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (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 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

31. ožujka 2020.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	87.474	289	-	-	87.763
Neto prihod od naknada	5.016	256	436	-	5.708
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	(19.153)	77	-	-	(19.076)
Neto zarađene premije	-	1.635	-	-	1.635
Ostali prihodi	2.178	8	73	(76)	2.183
Prihod iz poslovanja	75.515	2.265	509	(76)	78.213
Operativni troškovi	(36.112)	(1.376)	(401)	76	(37.813)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(17.650)	37	(26)	-	(17.639)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(112)	-	-	(112)
Neto promjena pričuva	-	(78)	-	-	(78)
Ostali rashodi	-	(112)	-	-	(112)
Troškovi poslovanja	(53.762)	(1.641)	(427)	76	(55.754)
Dobit prije oporezivanja	21.753	624	82	-	22.459
Porez na dobit	-	(228)	-	-	(228)
Dobit za godinu	21.753	396	82	-	22.231
Imovina segmenta	26.639.601	57.139	1.940	(36.659)	26.662.021
Ukupna imovina	26.639.601	57.139	1.940	(36.659)	26.662.021
Obveze segmenta	16.369.588	15.104	157	(33)	16.384.816
Ukupni kapital i rezerve	10.270.013	4.535	1.483	1.174	10.277.205
Ukupne obveze i kapital i rezerve	26.639.601	19.639	1.640	1.141	26.662.021

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2020. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

31. ožujka 2019.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Neto prihod od kamata	81.211	327	-	-	81.538
Neto prihod od naknada	6.716	(577)	1.274	-	7.413
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	3.415	16	4	113	3.548
Neto zarađene premije	-	1.476	-	-	1.476
Ostali prihodi	1.260	20	73	(76)	1.277
Prihod iz poslovanja	92.602	1.262	1.351	37	95.252
Operativni troškovi	(35.287)	(2.255)	355	76	(37.111)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(36.052)	40	-	(3)	(36.015)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(56)	-	-	(56)
Neto promjena pričuva	-	(372)	-	-	(372)
Ostali rashodi	-	(54)	-	-	(54)
Troškovi poslovanja	(71.339)	(2.697)	355	73	(73.608)
Dobit prije oporezivanja	21.263	(1.435)	1.706	110	21.644
Porez na dobit	-	-	(14)	(19)	(33)
Dobit tekućeg razdoblja	21.263	(1.435)	1.692	91	21.611
31. prosinca 2019.					
Imovina segmenta	26.446.485	58.967	1.811	(36.652)	26.470.611
Ukupna imovina	26.446.485	58.967	1.811	(36.652)	26.470.611
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
Ukupne obveze i kapital i rezerve	26.446.485	21.467	1.511	1.148	26.470.611

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 31.3.2020. (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 odbitne stavke.

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

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

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

	31. ožujka 2020. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2019. 000 kuna	31. ožujka 2020. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2019. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	10.026.066	10.023.220	10.025.722	10.024.106
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	15.186.666	14.931.756	15.178.919	14.914.038
Kreditni zahtjev za operativni rizik	848.015	848.015	827.833	827.833
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	418.969	429.307	404.632	429.307
Ukupno kapitalni zahtjevi	16.453.650	16.209.078	16.411.384	16.171.178
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	60,94	61,84	61,09	61,99
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.974.438	1.945.089	1.969.366	1.940.541

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 31.3.2020. (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 i čeka se procjena štete, koju u ovom trenutku nije moguće financijski izraziti.

Izrađen je Elaborat stanja konstrukcije, koja je oštećena i potrebno je istu sanirati. U pripremi je postupak nabave za Projekt sanacije koji će sadržavati procjenu troškova sanacije konstrukcije, a dodatno će se izraditi i arhitektonski projekt sanacije u kojem će se procijeniti troškovi koji nisu direktno vezani uz konstrukciju. Moguće su i štete na instalacijama, što će se naknadno utvrditi.

29.2. Isplata obveznica o dospijeću

Nakon izvještajnog razdoblja, 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).

Sukladno sporazumu između HBOR-a te Deutsche Bank AG London Branch i J.P. Morgan Securities PLC (glavni organizatori), HBOR je dana 13. kolovoza 2013. godine izdao obveznice u iznosu od 150.000 tisuća eura na rok od 6 godina i 9 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu od 6,0%. Obveznice su bile uvrštene na Luxembourg Stock Exchange.

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2020. 000 kuna	31.3.2019. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	2 925	2 337
Ispravak vrijednosti i naplaceni ispravak premije	(22)	(2)
Bruto premije predane u reosiguranje	(1 245)	(1 030)
Neto zaračunate premije	1.658	1.305
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(32)	336
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	9	(165)
Neto zarađene premije	1.635	1.476
Prihodi od provizija i naknada	692	697
Neto prihodi od ulaganja	285	280
Ostali poslovni prihodi	5	17
Neto prihodi	2.617	2.470
Bruto izdatak za povrat premije	(212)	(87)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	100	33
Bruto pričuva za povrate premija	89	(104)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(39)	48
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(62)	(110)
Izdaci za osigurane slučajeve	(122)	(156)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	10	101
Promjena pričuva za štete	(368)	(1 618)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	240	1 301
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(240)	(372)
Troškovi pribave i marketinga	(152)	(235)
Administrativni troškovi	(1 515)	(1 416)
Ostali poslovni troškovi	(23)	(26)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	81	8
Dobit prije oporezivanja	706	319
Porez na dobit	(228)	3
Dobit tekuće godine	478	322
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja		-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	476	835
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(1 166)	(79)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(253)	-
Odgođeni porez	170	(135)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(773)	621
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(773)	621
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	(295)	943
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu vlasnicima društva	(295)	943

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2020. 000 kuna	31.12.2019. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	928	839
Nematerijalna imovina	135	134
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	-	457
Odgođena porezna imovina	204	-
Ukupna dugotrajna imovina	1.267	1.430
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	38 792	40 169
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	-	9 839
Depoziti u bankama	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	5 212	5 331
Ostala potraživanja	421	563
Novac i novčani ekvivalenti	12 853	2 919
Ukupna kratkotrajna imovina	57.278	58.821
Ukupna imovina	58.545	60.251
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37 500	37 500
Zadržana dobit i rezerve	1 749	2 501
Ostale rezerve	3 590	4 363
Dobit tekuće godine	478	(752)
Ukupan kapital	43.317	43.612
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	18 522	18 211
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8 373)	(8 163)
	10.149	10.048
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	1 521	3 291
Ostale obveze	3 558	3 300
Ukupno obveze	5.079	6.591
Ukupno kapital i obveze	58.545	60.251

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2020. 000 kuna	31.3.2019. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	706	332
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	90	9
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(39)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	187	149
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>994</i>	<i>451</i>
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	-
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	279	-
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospeljeka	41	51
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	70	(4)
Potraživanja po premijama	97	183
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	168	(76)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(1 771)	(65)
Neto povećanje tehničkih pričuva	101	261
Neto povećanje ostalih obveza	78	161
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) za poslovne aktivnosti	57	962
Ulagateljske aktivnosti		
Neto kupovina imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	9 747	-
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	(3 044)	-
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	3.346	-
Kupovina imovine koja se drži do dospeljeka	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospeljeka, o dospeljeću	448	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(180)	(213)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	10.317	(213)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(425)	(36)
Neto učinak	(425)	(36)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	9 949	713
Stanje na dan 1 siječnja	2 924	3.363
Neto (smanjenje)/povećanje novca	9 949	713
Stanje na dan 31. ožujka	12.873	4.076

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	37.500	2.237	3.049	481	43.267	43.267
Dobit tekuće godine	-	-	-	322	322	322
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	621	-	621	621
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	621	322	943	943
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	481	-	(481)	-	-
Ostala usklađenja	-	(482)	569	-	87	87
Stanje 31. ožujka 2019.	37.500	2.236	4.239	322	44.297	44.297
Stanje 1. siječnja 2020.	37.500	2.501	4.363	(752)	43.612	43.612
Dobit tekuće godine	-	-	-	478	478	478
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(773)	-	(773)	(773)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(773)	478	(295)	(295)
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	(752)	-	752	-	-
Stanje 31. ožujka 2020.	37.500	1.749	3.590	478	43.317	43.317