

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019.**

Zagreb, svibanj 2019. godine

	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	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	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14-120
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	121-124

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019.

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 124 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 cjelovit i istinit 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 124 odobreni su od strane Uprave 31. svibnja 2019. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

Direktor Sektora računovodstva



mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 31. svibnja 2019.

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	163.300	190.882
Rashodi od kamata	6	(81.762)	(84.403)
Neto prihod od kamata		81.538	106.479
Prihodi od naknada i provizija		7.784	12.719
Rashodi od naknada i provizija		(371)	(464)
Neto prihod od naknada i provizija		7.413	12.255
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		3.548	13.100
Ostali prihodi		2.753	2.863
		95.252	134.697
Troškovi osoblja	7 a)	(23.381)	(22.211)
Amortizacija	7 b)	(1.867)	(1.737)
Ostali troškovi	7 c)	(12.345)	(9.569)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(36.015)	(26.186)
Dobit prije oporezivanja		21.644	74.994
Porez na dobit		(33)	-
Dobit tekućeg razdoblja		21.611	74.994
Dobit za raspodjelu: Vlasniku društva		21.611	74.994

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	21.611	74.994
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	(16)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	(16)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.941	3.985
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	26	(277)
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(116)	(55)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	10.851	3.653
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	10.851	3.637
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	32.462	78.631
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	32.462	78.631

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	31.3.2019. 000 kuna	31.12.2018. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	555.443	944.417
Depoziti kod drugih banaka	10	246.684	261.925
Kreditni financijskim institucijama	11	10.285.907	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	12	13.227.739	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	337.604	336.266
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1.944.455	2.829.470
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	15	1.365	1.363
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		49.685	50.832
Preuzeta imovina	16	25.788	25.330
Ostala imovina	17	29.270	23.704
Ukupna imovina		26.703.940	27.218.981
Obveze			
Obveze po depozitima		327.115	429.096
Obveze po kreditima	18	14.521.234	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	19	1.169.153	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	20	229.297	321.491
Ostale obveze	21	363.428	378.743
Ukupne obveze		16.610.227	17.157.874
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		7.059.632	7.059.632
Zadržana dobit i rezerve		2.921.654	2.717.118
Ostale rezerve		78.658	67.474
Dobit tekućeg razdoblja		21.611	204.737
Garantni fond		12.158	12.146
Ukupni kapital i rezerve		10.093.713	10.061.107
Ukupne obveze i kapital i rezerve		26.703.940	27.218.981

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		21.644	74.994
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Porez na dobit		33	-
Amortizacija		1.867	1.737
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		36.015	26.186
Obračunane kamate		6.739	32.882
Odgođene naknade		756	(12.577)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(688)	8.920
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>66.366</i>	<i>132.142</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		15.445	14.997
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(31.788)	242.001
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(839.846)	(676.194)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		916	1.024
Neto (povećanje) preuzete imovine		(553)	(1.211)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(5.876)	(87.926)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(101.981)	(192.833)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(15.807)	47.810
Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima		(913.124)	(520.190)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(87)	(1.786)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	25.000
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(372.696)	(1.028.293)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.266.397	655.000
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku		2	-
(Nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(560)	(635)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		893.056	(350.714)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		449.129	638.591
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(848.619)	(340.802)
Ostalo		2	(22)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(399.488)	297.767
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		29.881	(189.248)
Neto učinak		29.881	(189.248)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata			
Stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		946.085	1.404.538
Neto (smanjenje) novca		(389.675)	(762.385)
Stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	556.410	642.153
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		49.864	58.278
Primljene kamate		121.811	162.577

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)

	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 2018.	7.009.632	2.554.917	70.717	162.201	12.303	9.809.770
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	74.994	-	74.994
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	3.637	-	-	3.637
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	3.637	74.994	-	78.631
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(134)	(134)
Prijenos dobiti iz 2017. godine u zadržanu dobit	-	162.201	-	(162.201)	-	-
Stanje 31. ožujka 2018.	7.009.632	2.717.111	74.354	74.994	12.169	9.888.267
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 Garantni fond	-	-	-	-	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

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	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	162.971	190.493
Rashodi od kamata	6	(81.760)	(84.403)
Neto prihod od kamata		81.211	106.090
Prihodi od naknada i provizija		7.087	12.213
Rashodi od naknada i provizija		(371)	(464)
Neto prihod od naknada i provizija		6.716	11.749
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		3.415	13.216
Ostali prihodi		1.260	1.235
		92.602	132.290
Troškovi osoblja	7 a)	(22.492)	(21.436)
Amortizacija	7 b)	(1.859)	(1.728)
Ostali troškovi	7 c)	(10.936)	(8.609)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(36.052)	(26.127)
Dobit prije oporezivanja		21.263	74.390
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		21.263	74.390
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		21.263	74.390

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	21.263	74.390
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.294	3.684
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	26	(277)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	10.320	3.407
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	10.320	3.407
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	31.583	77.797
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	31.583	77.797

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.3.2019. 000 kuna	31.12.2018. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	551.366	941.071
Depoziti kod drugih banaka	10	246.684	261.925
Kreditni financijskim institucijama	11	10.285.907	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	12	13.227.739	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	332.019	330.803
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1.906.607	2.792.072
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		49.515	50.764
Preuzeta imovina	16	25.788	25.330
Ostala imovina	17	20.828	15.164
Ukupna imovina		26.682.577	27.198.927
Obveze			
Obveze po depozitima		327.115	429.096
Obveze po kreditima	18	14.521.234	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	19	1.169.153	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	20	229.167	321.361
Ostale obveze	21	350.301	365.914
Ukupne obveze		16.596.970	17.144.915
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		7.059.632	7.059.632
Zadržana dobit i rezerve		2.919.356	2.715.028
Ostale rezerve		73.198	62.878
Dobit tekućeg razdoblja		21.263	204.328
Garantni fond		12.158	12.146
Ukupni kapital i rezerve		10.085.607	10.054.012
Ukupne obveze i kapital i rezerve		26.682.577	27.198.927

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		21.263	74.390
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		1.859	1.728
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		36.052	26.127
Obračunane kamate		6.591	32.712
Odgođene naknade		756	(12.577)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(1.207)	1.883
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>65.314</i>	<i>124.263</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		15.445	14.990
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(31.788)	243.718
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(839.846)	(678.595)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		916	962
Neto (povećanje) preuzete imovine		(553)	(37)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(5.876)	(87.607)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(101.981)	(192.833)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(15.613)	47.717
Neto novčana sredstva (uprabljena) u poslovnim aktivnostima		(913.982)	(527.422)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(87)	(286)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	25.000
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(372.696)	(1.028.293)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		1.266.397	655.000
		(449)	(574)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		893.165	(349.153)
Financijske aktivnosti			
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		449.129	638.591
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(848.619)	(340.802)
Ostalo		2	186
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(399.488)	297.975
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		29.898	(182.849)
Neto učinak		29.898	(182.849)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata			
Stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		942.722	1.402.004
Neto (smanjenje) novca		(390.407)	(761.449)
Stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	552.315	640.555
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		49.850	58.278
Primljene kamate		121.302	161.953

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 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 2018.	7.009.632	2.554.245	66.207	160.783	12.303	9.803.170
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	74.390	-	74.390
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	3.407	-	-	3.407
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	3.407	74.390	-	77.797
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(134)	(134)
Prijenos dobiti iz 2017. godine u zadržanu dobit	-	160.783	-	(160.783)	-	-
Stanje 31. ožujka 2018.	7.009.632	2.715.028	69.614	74.390	12.169	9.880.833
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

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 31.3.2019.

(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 odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe („skraćeni financijski izvještaji“).

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 31. ožujka 2019. Grupa ima 387 zaposlenika (31. ožujka 2018. bilo je 392 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 31.3.2019. (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, 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,
- Tomislav Tolušić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar poljoprivrede,
- Gabrijela Žalac, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- Gari Cappelli, ministar turizma,
- Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Saša Đujić, zastupnik Hrvatskog sabora,
- Božica Makar, zastupnica Hrvatskog sabora,
- Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun, Hrvatski sabor.

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 2019. HBOR ima 367 zaposlenika (31. ožujka 2018. bilo je 374 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, direktorica Interne kontrole, revizije i rizika u Hrvatskom Telekomu d.d., u svojstvu članice Revizijskog odbora.

**Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2019. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2019. 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 2018.

Promjene značajnih računovodstvenih politika opisane su u bilješci 4.1.

2.2 Mjerenje

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

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

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

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

3. Korištenje prosudbi i procjena

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

Značajne računovodstvene prosudbe i procjene bile su iste kao i one koje su opisane u zadnjim godišnjim financijskim izvještajima, osim računovodstvenih procjena i prosudbi koje se odnose na primjenu MSFI-ja 16 Najmovi, koje su opisane u bilješci 4.1.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Izmjene računovodstvenih politika

Grupa je od 1. siječnja 2019. primijenila Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) 16 Najmovi. MSFI 16 uvodi jedinstveni računovodstveni model najma za najmoprimce koji se iskazuje u bilanci. Najmoprimac priznaje imovinu s pravom korištenja koja predstavlja njeno pravo na korištenje predmetne imovine, kao i obvezu po najmu koja predstavlja njegovu obvezu plaćanja po najmu. Postoje izuzeća od priznavanja za kratkoročne najmove i najmove stavki male vrijednosti. Računovodstvo najmodavca ostaje slično sadašnjem standardu, tj. najmodavci nastavljaju klasificirati najmove kao financijske ili operativne najmove.

MSFI 16 zamjenjuje postojeće smjernice o najmu, uključujući MRS 17 Najmovi, IFRIC 4 Utvrđivanje sadržava li sporazum najam, SIC-15 Operativni najmovi – Poticaji i SIC-27 Procjena sadržaja transakcija koje uključuju pravni oblik najma.

Grupa je primijenila pojednostavljeni pristup na dan 1. siječnja 2019. te buduća minimalna plaćanja najma Grupe po neopozivim operativnim najmovima iznose 2.258 tisuća kuna, na diskontiranoj osnovi, za koju Grupa procjenjuje da će ih priznati kao dodatne obveze po najmu.

Ova imovina iskazana je u bilješki 17. Ostala imovina, a obveze po osnovi najmova iskazane su u bilješki 21. Ostale obveze, zbog nematerijalnog iznosa.

4.2. 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 2019. 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.

4.2.1. Ostali standardi

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

- Godišnja poboljšanja 2015 – 2017 (različiti standardi),
- Dugoročni udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (izmjena i dopune MRS-a 28),
- Izmjena, ograničenje ili namirenje plana (izmjene i dopune MRS-a 19),
- Novo tumačenje – IFRIC 23 Neizvjesnost u pogledu tretmana poreza na dobit,
- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti – Obilježja prijevremenog podmirenja uz negativnu kompenzaciju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
Javni sektor	23.768	24.344	23.439	23.955
Državna trgovačka društva	8.788	12.541	8.788	12.541
Strane pravne osobe	10.657	4.610	10.657	4.610
Domaća trgovačka društva	66.883	85.620	66.883	85.620
Domaće financijske institucije	41.322	54.504	41.322	54.504
Inozemne financijske institucije	290	313	290	313
Zatezne kamate	6.426	1.968	6.426	1.968
Ostalo	5.166	6.982	5.166	6.982
	163.300	190.882	162.971	190.493

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	41.316	54.512	41.316	54.512
- ostalim korisnicima	113.989	127.309	113.989	127.309
	155.305	181.821	155.305	181.821
Plasmani u vrijednosne papire	7.694	8.747	7.365	8.358
- obveznice Republike Hrvatske	7.429	7.521	7.111	7.143
- obveznice trgovačkih društava	28	28	17	17
- trezorski zapisi Ministarstva financija	237	1.198	237	1.198
Depoziti	301	314	301	314
	163.300	190.882	162.971	190.493

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 31.3.2019. iznosi 13.403 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2018.: 19.344 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
Domaće financijske institucije	2.189	243	2.189	243
Inozemne financijske institucije	79.555	84.160	79.555	84.160
Ostalo	18	-	16	-
	81.762	84.403	81.760	84.403

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
Obveze po kreditima	64.071	67.010	64.071	67.010
Dužnički vrijednosni papiri	17.434	17.384	17.434	17.384
Depoziti	239	9	239	9
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	18	-	16	-
	81.762	84.403	81.760	84.403

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
7. a) Troškovi osoblja	23.381	22.211	22.492	21.436
7. b) Amortizacija	1.867	1.737	1.859	1.728
7. c) Ostali troškovi	12.345	9.569	10.936	8.609
Od čega:				
<i>Troškovi administracije</i>	2.835	1.995	2.740	1.936
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	6.197	5.424	5.798	5.033
<i>Ostali rashodi</i>	3.313	2.150	2.398	1.640
	37.593	33.517	35.287	31.773

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3.	1.1.-31.3.	1.1.-31.3.	1.1.-31.3.
	2019.	2018.	2019.	2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Promjena pričuva za štete	1.841	(146)	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(1.349)	73	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	492	(73)	-	-

Pričuve šteta na 31.3.2019. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 30:70. U prvom tromjesečju 2019. godine, pričuve se nisu značajnije promijenile u odnosu na kraj 2018. godine. 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 31.3.2019. (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. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(701)	(14)	(702)	(14)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(202)	(139)	(202)	(139)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(8.324)	(5.739)	(8.324)	(5.739)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	107.818	(29.445)	107.818	(29.445)
Modifikacijski gubitak po kreditima banaka	6.417	2.526	6.417	2.526
Modifikacijski dobitak po kreditima ostalim korisnicima	13.741	(524)	13.741	(524)
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	11.519	16.515	11.519	16.515
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.550)	767	(1.553)	767
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	10	4.654	51	4.595
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(5.288)	(6.837)	(5.288)	(6.837)
Ukupno	123.440	(18.236)	123.477	(18.295)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.3. 2018. 000 kuna
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(87.333)	44.249	(87.333)	44.249
Usklađenje vrijednosti preuzete imovine	95	(6)	95	(6)
Rezerviranja za ostale obveze	(187)	179	(187)	179
Ukupno	(87.425)	44.422	(87.425)	44.422
Sveukupno	36.015	26.186	36.052	26.127

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	529.828	921.278	529.828	921.278
Blagajna	2	2	2	2
Devizni tekući računi - domaće banke	2.800	6.232	2.798	6.231
Devizni tekući računi - inozemne banke	21.862	18.129	19.687	15.211
Kunski tekući računi - domaće banke	1.918	444	-	-
	556.410	946.085	552.315	942.722
Rezerviranja za očekivane gubitke	(967)	(1.668)	(949)	(1.651)
	555.443	944.417	551.366	941.071

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

31. ožujka 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	556.408	-	-	556.408	552.313	-	-	552.313
Rezerviranja	(967)	-	-	(967)	(949)	-	-	(949)
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	555.441	-	-	555.441	551.364	-	-	551.364

31. prosinca 2018.

	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	946.083	-	-	946.083	942.720	-	-	942.720
Rezerviranja	(1.668)	-	-	(1.668)	(1.651)	-	-	(1.651)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	944.415	-	-	944.415	941.069	-	-	941.069

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.668	41	1.651	41
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(701)	1.625	(702)	1.608
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(701)</i>	<i>1.625</i>	<i>(702)</i>	<i>1.608</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	2	-	2
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	967	1.668	949	1.651

Neto 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	25.088	-	25.088	-
Depoziti kod domaćih banaka	222.752	263.283	222.752	263.283
Obračunata kamata	5	3	5	3
	247.845	263.286	247.845	263.286
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.161)	(1.361)	(1.161)	(1.361)
	246.684	261.925	246.684	261.925

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

31. ožujka 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	247.845	-	-	247.845	247.845	-	-	247.845
Rezerviranja	(1.161)	-	-	(1.161)	(1.161)	-	-	(1.161)
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	246.684	-	-	246.684	246.684	-	-	246.684

31. prosinca 2018.

	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	263.286	-	-	263.286	263.286	-	-	263.286
Rezerviranja	(1.361)	-	-	(1.361)	(1.361)	-	-	(1.361)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	261.925	-	-	261.925	261.925	-	-	261.925

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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 1.1.- 1.1.-31.3. 2019. 000 kuna		Banka 1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	
Stanje 1. siječnja	1.361	152	1.361	152
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(202)	1.216	(202)	1.216
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(202)</i>	<i>1.216</i>	<i>(202)</i>	<i>1.216</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	(7)	2	(7)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.161	1.361	1.161	1.361

Neto 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	31. ožujka 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	9.736.527	9.695.037
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	675.210	691.269
Obračunata kamata	22.794	7.350
Odgođena naknada po kreditima	(39.684)	(41.514)
	<u>10.394.847</u>	<u>10.352.142</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(108.940)	(117.154)
	<u>10.285.907</u>	<u>10.234.988</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 2019.				Grupa i Banka
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.229.884	125.405	39.558	10.394.847
Rezerviranja	(78.455)	(15.130)	(15.355)	(108.940)
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	<u>10.151.429</u>	<u>110.275</u>	<u>24.203</u>	<u>10.285.907</u>

31. prosinca 2018.				Grupa i Banka
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.142.966	158.678	50.498	10.352.142
Rezerviranja	(78.126)	(20.941)	(18.087)	(117.154)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	<u>10.064.840</u>	<u>137.737</u>	<u>32.411</u>	<u>10.234.988</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	117.154	131.020	117.154	131.020
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(8.324)	(13.149)	(8.324)	(13.149)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(8.324)</i>	<i>(13.149)</i>	<i>(8.324)</i>	<i>(13.149)</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	62	(964)	62	(964)
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(2)	(28)	(2)	(28)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	50	275	50	275
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	108.940	117.154	108.940	117.154

Neto 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 31.3.2019. (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 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.903.848	1.915.895
Financiranje izvoza	2.412.928	2.448.494
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.188.482	1.130.702
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	4.224.248	4.192.912
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	7.021	7.034
Ostalo	675.210	691.269
Obračunata kamata	22.794	7.350
Odgođena naknada po kreditima	(39.684)	(41.514)
	<u>10.394.847</u>	<u>10.352.142</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(108.940)	(117.154)
	<u>10.285.907</u>	<u>10.234.988</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,61% (1. 1. do 31.3.2018.: 0,78%) 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 675.210 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 691.269 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 716.174 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 737.701 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

	31. ožujka 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	10.509.946	10.252.669
Državna trgovačka društva	1.139.099	1.103.711
Javni sektor	3.540.606	2.995.506
Strane pravne osobe	791.823	787.639
Neprofitne institucije	5.902	5.902
Ostali	573.860	588.164
Obračunata kamata	260.531	251.405
Odgođena naknada po kreditima	(94.238)	(94.014)
	<u>16.727.529</u>	<u>15.890.982</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.499.790)	(3.380.296)
	<u>13.227.739</u>	<u>12.510.686</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 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.399.828	1.719.473	4.268.372	339.856	16.727.529
Rezerviranja	(388.218)	(517.829)	(2.522.185)	(71.558)	(3.499.790)
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	<u>10.011.610</u>	<u>1.201.644</u>	<u>1.746.187</u>	<u>268.298</u>	<u>13.227.739</u>

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	9.760.653	1.636.528	4.198.058	295.743	15.890.982
Rezerviranja	(351.878)	(494.557)	(2.469.639)	(64.222)	(3.380.296)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	<u>9.408.775</u>	<u>1.141.971</u>	<u>1.728.419</u>	<u>231.521</u>	<u>12.510.686</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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		Banka	
	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.12. 2018.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.12. 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.380.296	3.593.205	3.380.296	3.593.205
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamata	107.818	(211.161)	107.818	(211.161)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>107.818</i>	<i>(211.161)</i>	<i>107.818</i>	<i>(211.161)</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	4.601	(15.114)	4.601	(15.114)
Otpis	(1.028)	(43.258)	(1.028)	(43.258)
Donos sa kredita financijskim institucijama	2	28	2	28
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	8.699	57.089	8.699	57.089
Preuzimanje nekretnine	(608)	(989)	(608)	(989)
Vraćanje isključenih kamata u bilancu i ostalo	10	496	10	496
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	3.499.790	3.380.296	3.499.790	3.380.296

Neto 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 31.3.2019. (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 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.574.844	3.588.290
Financiranje izvoza	5.526.707	5.428.712
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	3.984.135	3.771.861
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.763.366	1.818.620
Ostalo	1.712.184	1.126.108
Obračunata kamata	260.531	251.405
Odgođena naknada po kreditima	(94.238)	(94.014)
	<u>16.727.529</u>	<u>15.890.982</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.499.790)	(3.380.296)
	<u>13.227.739</u>	<u>12.510.686</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,69% (1.1. do 31.3.2018.: 1,83%).

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
<i>Kreditni po FVRDG:</i>				
Mezzanine krediti	2.284	2.045	2.284	2.045
	2.284	2.045	2.284	2.045
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>				
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	335.159	334.060	329.574	328.597
	335.159	334.060	329.574	328.597
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>				
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
	161	161	161	161
	337.604	336.266	332.019	330.803

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 2018.: 0 tisuća kuna).

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 2018.: 161 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.208.756	1.124.611	1.171.998	1.088.457
Obveznice trgovačkih društava	770	770	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	699.629	1.666.299	699.629	1.666.299
Obračunata kamata	8.766	11.313	8.446	10.839
	1.917.921	2.802.993	1.880.073	2.765.595
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	549	535	549	535
Obračunata kamata	250	233	250	233
	799	768	799	768
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	38	38	38	38
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	25.697	25.671	25.697	25.671
	25.735	25.709	25.735	25.709
	1.944.455	2.829.470	1.906.607	2.792.072

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

31. ožujka 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	1.917.921	-	799	1.918.720	1.880.073	-	799	1.880.872
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	1.917.921	-	799	1.918.720	1.880.073	-	799	1.880.872
31. prosinca 2018.	Grupa				Banka			
Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	
Bruto iznos	2.802.223	770	768	2.803.761	2.765.595	-	768	2.766.363
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	2.802.223	770	768	2.803.761	2.765.595	-	768	2.766.363

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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.	1.1.-31.12.	1.1.-31.3.	1.1.-31.12.
	2019.	2018.	2019.	2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	6.746	4.288	6.459	3.997
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1.550)	2.477	(1.553)	2.481
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.550)</i>	<i>2.477</i>	<i>(1.553)</i>	<i>2.481</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3	(19)	3	(19)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	5.199	6.746	4.909	6.459

Neto 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 31.3.2019. (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 2019.	Grupa 31. prosinca 2018.	31. ožujka 2019.	Banka 31. prosinca 2018.
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	101.830	44.711	100.909	43.777
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	168.686	169.815	168.686	169.815
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	18.138	18.083	12.776	12.728
RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	785	797	-	-
RHMF-O222E	5.2.2019.	05.02.22	0,5	14.885	-	14.885	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	58.129	55.867	58.129	55.867
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	34.579	35.074	31.816	32.270
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	10.093	9.861	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	45.513	44.544	36.008	35.261
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	230.076	229.636	227.960	227.522
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	73.667	73.106	73.667	73.106
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.009	12.653	10.943	10.641
RHMF-O-023BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	436.219	427.470	436.219	427.470
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.147	2.994	-	-
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-20CA	21.12.2015.	21.12.2020.	5,81	770	770	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,044-0,139	699.629	1.369.700	699.629	1.369.700
Trezorski zapisi, devizni do 455 dana			0,093	-	296.599	-	296.599
Obračunata kamata				8.766	11.313	8.446	10.839
				1.917.921	2.802.993	1.880.073	2.765.595
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	549	535	549	535
Obračunata kamata				250	233	250	233
				799	768	799	768
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				38	38	38	38
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				25.697	25.671	25.697	25.671
				25.735	25.709	25.735	25.709
Ukupno				1.944.455	2.829.470	1.906.607	2.792.072

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.349	1.352	-	-
Obračunata kamata	18	13	-	-
	<u>1.367</u>	<u>1.365</u>	-	-
Rezerviranja za očekivane gubitke	(2)	(2)	-	-
	<u>1.365</u>	<u>1.363</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 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	1.367	-	-	1.367	-	-	-	-
Rezerviranja	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
Stanje na dan								
31. ožujka 2019.	<u>1.365</u>	-	-	<u>1.365</u>	-	-	-	-

31. prosinca 2018.

	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	1.365	-	-	1.365	-	-	-	-
Rezerviranja	(2)	-	-	(2)	-	-	-	-
Stanje na dan								
31. prosinca 2018.	<u>1.363</u>	-	-	<u>1.363</u>	-	-	-	-

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2	2	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>2</u>	<u>2</u>	-	-

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-203E), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 5. ožujka 2010. s dospeljećem nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 6,5%, na dan 31. ožujka 2019. iznose 452 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 454 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-19BA), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 29. studenog 2004. s dospeljećem nakon 15 godina, uz kamatnu stopu od 5,375%, na dan 31. ožujka 2019. iznose 897 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 898 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Preuzeta imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.	31. ožujka 2019.	31. prosina 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Preuzeta imovina, neto	25.788	25.330	25.788	25.330
	25.788	25.330	25.788	25.330

U izvještajnom razdoblju 2019. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 183 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 791 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 608 tisuća kuna, a odnosi se na građevinski objekt (2018. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 8.538 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 10.195 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 1.657 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 2.286 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 2.584 tisuće kuna i ispravka vrijednosti od 298 tisuća kuna i građevinske objekte u iznosu od 6.252 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 7.611 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 1.359 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 31. ožujka 2019. iznosi 791 tisuća kuna.

U razdoblju od 1. siječnja do 31. ožujka 2019. nije bilo prodaje preuzete imovine (2018. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti od 0 tisuća kuna, nabavne vrijednosti i ispravka vrijednosti od 19 tisuća kuna a odnosi se na pokretnine).

U izvještajnom razdoblju 2019. godine je obavljen prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganja u nekretnine u visini od 1.355 tisuće kuna (2018. godine: 1.743 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U 2019. godini je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 18 tisuća kuna.

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 38.261 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 38.816 tisuću kuna.

Iznos povećanja usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na Račun dobiti i gubitka u izvještajnom razdoblju 2019. godini iznosi 95 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2018.: smanjenje rezerviranja od 6 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.037	27.161	27.037	27.161
Ostala potraživanja	12.669	11.070	12.513	10.904
Unaprijed plaćeni troškovi	2.184	3.002	2.203	3.002
Obračunati prihodi	9.830	6.437	9.810	6.437
Potraživanja po premijama	7.509	7.371	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	546	867	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	308	371	-	-
Odgođena porezna imovina	15	-	-	-
Imovina u najmu	2.095	-	1.993	-
Ostala imovina	1.208	1.543	1.208	1.543
	63.401	57.822	54.764	49.047
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.131)	(34.118)	(33.936)	(33.883)
	29.270	23.704	20.828	15.164

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

31. ožujka 2019.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	12.744	63	35.260	2	48.069	4.225	63	35.260	2	39.550
Rezerviranja	(226)	-	(33.905)	-	(34.131)	(31)	-	(33.905)	-	(33.936)
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	12.518	63	1.355	2	13.938	4.194	63	1.355	2	5.614
31. prosinca 2018.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	11.596	12	35.232	-	46.840	2.821	12	35.232	-	38.065
Rezerviranja	(281)	-	(33.837)	-	(34.118)	(46)	-	(33.837)	-	(33.883)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	11.315	12	1.395	-	12.722	2.775	12	1.395	-	4.182

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (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 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	27.037	27.161	27.037	27.161
Ostala potraživanja	12.669	11.070	12.513	10.904
Potraživanja po premijama	7.509	7.371	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	546	867	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	308	371	-	-
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.131)	(34.118)	(33.936)	(33.883)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	13.938	12.722	5.614	4.182

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.- 31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-31.3. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	34.118	13.223	33.883	13.087
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	10	20.915	51	20.814
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>10</i>	<i>20.915</i>	<i>51</i>	<i>20.814</i>
Otpis	-	(10)	-	(10)
Preuzimanje nekretnine	-	(14)	-	(14)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	6	2	6
Ostala usklađenja	1	(2)	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	34.131	34.118	33.936	33.883

Neto dobit 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	14.863.426	15.399.788	14.863.426	15.399.788
Novi krediti	449.129	2.284.763	449.129	2.284.763
Povrat kredita	(848.619)	(2.658.936)	(848.619)	(2.658.936)
Neto dobit od tečajnih razlika	28.145	(162.189)	28.145	(162.189)
	14.492.081	14.863.426	14.492.081	14.863.426
Obračunata kamata	67.280	55.014	67.280	55.014
Odgođena naknada	(38.127)	(40.453)	(38.127)	(40.453)
	14.521.234	14.877.987	14.521.234	14.877.987

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Na dan 31. ožujka 2019. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

19. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa %	Fer vrijednost 31. ožujka 2019. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 31. ožujka 2019. 000 kuna	Fer vrijednost 31. prosinca 2018. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2018. 000 kuna
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.182.288	1.109.452	1.190.721	1.107.413
Obračunata kamata		-	59.868	-	43.347
Odgođena naknada		-	(167)	-	(203)
		1.182.288	1.169.153	1.190.721	1.150.557

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	169.276	261.283	169.276	261.283
Rezerviranja za ostale obveze	60.021	60.208	59.891	60.078
	229.297	321.491	229.167	321.361

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.12. 2018.	1.1.-31.3. 2019.	1.1.-31.12. 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	261.283	49.347	261.283	49.347
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	(87.333)	141.180	(87.333)	141.180
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(87.333)</i>	<i>141.180</i>	<i>(87.333)</i>	<i>141.180</i>
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(5.288)	68.931	(5.288)	68.931
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(5.288)</i>	<i>68.931</i>	<i>(5.288)</i>	<i>68.931</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	614	1.825	614	1.825
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	169.276	261.283	169.276	261.283
Stanje 1. siječnja	60.208	76.980	60.078	76.723
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(187)	(16.918)	(187)	(16.789)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(187)</i>	<i>(16.918)</i>	<i>(187)</i>	<i>(16.789)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak	-	144	-	144
Ostala usklađenja	-	2	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	60.021	60.208	59.891	60.078

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze (nastavak)

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 6.323 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 2.444 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 162.701 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 258.622 tisuća kuna), javni sektor iznos od 172 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 147 tisuća kuna) te na ostale obveze iznos od 80 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 70 tisuća kuna).

21. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda	202.190	226.064	202.190	226.064
Obveze za subvencioniranje kamatne stope	130.367	120.726	130.367	120.726
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.287	7.405	7.104	7.218
Obveze prema dobavljačima	948	2.766	873	2.662
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	1.615	2.378	1.615	2.378
Prijenosne premije	2.709	2.880	-	-
Pričuve šteta	4.836	4.527	-	-
Pričuve za povratne premije	846	791	-	-
Obveze prema reosigurateljima	2.347	2.407	-	-
Odgođena porezna obveza	821	669	-	-
Obveze po osnovi najma	2.116	-	2.013	-
Ostale obveze	7.346	8.130	6.139	6.866
	363.428	378.743	350.301	365.914

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 130.326 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 120.433 tisuća kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture u iznosu od 2 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: 0 tisuća kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta u iznosu od 2 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: 0 tisuća kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 293 tisuća kuna),
- Poduzetništvo mladih i/ili početnika, Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta u iznosu od 37 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 0 tisuća kuna).

Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 202.190 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 226.064 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 9.090 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 7.694 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 193.100 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 218.370 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. 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 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	81.212	33.917
Izdane garancije u devizama	1.279.070	1.994.851
Preuzete obveze po kreditima	4.061.839	3.379.519
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.520	47.472
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93
	<u>5.469.734</u>	<u>5.455.852</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(169.276)</u>	<u>(261.283)</u>
	5.300.458	5.194.569

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 2019.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Grupa i Banka Total
Bruto iznos	3.497.761	662.464	1.256.120	5.869	5.422.214
Rezerviranja	(11.584)	(67.046)	(84.952)	(5.694)	(169.276)
Stanje na dan 31. ožujka 2019.	3.486.177	595.418	1.171.168	175	5.252.938

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Grupa i Banka Total
Bruto iznos	2.708.846	669.160	2.009.169	21.205	5.408.380
Rezerviranja	(9.170)	(65.094)	(175.996)	(11.023)	(261.283)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	2.699.676	604.066	1.833.173	10.182	5.147.097

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. 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. Obzirom da su sve iskazane izdane garancije nefinancijske, odnosno činidbene, mjere se po MRS-u 37 Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina.

Garancije Banke su 77% 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 korištenja, fazi projekta ili isplatnoj dokumentaciji. Ukupni ugovoreni iznos kredita ne mora biti povučen zbog čega ukupan ugovoreni iznos ne predstavlja nužno buduće zahtjeve za isplatom. Ugovoreni neiskorišteni krediti sadrže manji potencijalni kreditni rizik jer većina preuzetih obveza po kreditima ovisi o udovoljavanju posebnih kreditnih uvjeta za povlačenje sredstava od strane korisnika. Banka prati rokove dospjeća ugovorenih preuzetih obveza.

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.

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. 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 2019. i 31. prosinca 2018., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 31. ožujka 2019. i od 1. siječnja do 31. ožujka 2018. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka	31. ožujka	31. prosinca	31. prosinca
	2019.	2019.	2018.	2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.948.674	206.862	4.335.942	189.014
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.044.326	189.105	1.044.262	189.877
Državna trgovačka društva	1.093.679	36	1.118.540	19
Pridružena društva	3	-	40	10
Ključni članovi rukovodstva	4.166	1.942	4.498	2.117
Ukupno	6.090.848	397.945	6.503.282	381.037

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.	1.1. – 31.3.
	2019.	2019.	2018.	2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	14.035	454	14.140	2.533
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	8.933	244	8.654	106
Državna trgovačka društva	16.030	2.868	17.891	18.899
Pridružena društva	-	-	5	3
Ključni članovi rukovodstva	42	2.195	47	2.235
Ukupno	39.040	5.761	40.737	23.776

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka 2019.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.948.674	206.862	4.335.942	189.014
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.005.774	188.971	1.006.177	189.666
Državna trgovačka društva	1.093.649	1	1.117.758	17
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	3	-	40	10
Ključni članovi rukovodstva	4.084	1.942	4.412	2.014
Ukupno	6.088.308	397.776	6.500.453	380.721

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3. 2019.	1.1. – 31.3. 2019.	1.1. – 31.3. 2018.	1.1. – 31.3. 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	14.035	454	14.140	2.533
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	8.465	139	8.199	1
Državna trgovačka društva	16.030	2.854	17.891	18.885
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	-	-	5	3
Ključni članovi rukovodstva	42	1.859	39	1.909
Ukupno	38.572	5.306	40.274	23.331

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	3.733.720	4.192.023	3.638.231	4.096.373
Državne agencije	458.948	471.641	458.948	471.641
Ukupno	4.192.668	4.663.664	4.097.179	4.568.014

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 kredita i garancija 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 2.151 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2018.: 2.183 tisuća kuna), a za Banku iznosi 1.829 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2018.: 1.879 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora u izvještajnom razdoblju za Gruppu iznose 44 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2018.: 52 tisuća kuna), a za Banku iznose 30 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2018.: 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. 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, odgovarajućim internim aktima i primjerenom organizacijskom strukturom osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici kojima je Grupa 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 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.

24.1. 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 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.1. 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, a utvrđeni su i signali ranog upozorenja te 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 prikazuje osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa. 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, 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 koristi i VaR model kao pomoćni model 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 te uspostavljen sustav izvještavanja.

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

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.

24.2. 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, Procedura upravljanja 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, pravilnika i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije,
- **Odbor za upravljanje poslovnim promjenama** – upravlja poslovnim promjenama (koordinacija postupaka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena.

Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima ustrojeno je kao 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima (nastavak)

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.

24.3. 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

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 „malom portfelju“, 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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.

24.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

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

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

24.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (Metodologija za umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.)

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 neispunavanja 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (Metodologija za umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.) (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, odnosno 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 i procjeni visine i rokova naplativosti.

24.3.2.1. 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (Metodologija za umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.) (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (Metodologija za umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.) (nastavak)

24.3.2.2. 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 5-ogodišnje 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 dospijeca pojedine izloženost.

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (Metodologija za umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.) (nastavak)

24.3.2.3. 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).

24.3.2.4. 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (Metodologija za umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.) (nastavak)

24.3.2.5. 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.

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.

24.3.2.6. 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (Metodologija za umanjnje vrijednosti financijskih instrumenata u primjeni od 1. siječnja 2018.) (nastavak)

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

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

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

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

24.3.3. 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 su za dva utvrđene korelacije PD-jeva po pojedinim homogenim skupinama: društveni bruto proizvod i tečaj.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.3. 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.

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

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

24.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacijom se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovorenih novčanih tokova od financijske imovine.

Izmjena uvjeta po plasmanu obuhvaća promjene određenih ugovorom definiranih uvjeta najčešće radi prilagodbe promjenama u provedbi investicije, a moguće i tijekom otplate, koje nisu uzrokovane financijskim poteškoćama klijenta. Najčešće bi izmijenjeni uvjeti bili prihvaćeni kod odobrenja da su bili poznati ili su rezultat okolnosti koje nisu pod kontrolom klijenta.

Sve promjene ugovornih obveza kojima se čini ustupak klijentu, a koji je u financijskim poteškoćama smatraju se reprogramom ili restrukturiranjem. Ustupak se može odnositi na bilo koju od sljedećih mjera:

- izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih klijent ne može ispuniti a dovode do gubitka njegove sposobnosti podmirivanja obveza i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće (npr. smanjenje kamatne stope, smanjenje ili otpis kamatnog prihoda, promjena visine glavnice, promjena tj. produženje rokova otplate i sl.)
- potpuno ili djelomično refinanciranje plasmana koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

- razliku u korist klijenta između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora,
- uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u portfelju Banke.

Reprogramom se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog značajnih financijskih poteškoća klijenta, kojemu je potrebno financijsko, poslovno i operativno restrukturiranje, odnosno klijentu koji se već nalazi u statusu neispunjenja obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.6. 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 Grupe i Banke na 31. prosinca 2018. iznosi 2.883.122 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: 2.536.756 tisuća kuna za Grupu i 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.

24.3.7. 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.7. 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 pojedinih plasmana te je HBOR unosio kolaterale u svoje poslovne knjige.

Izloženost po navedenim plasmanima je vođena u poslovnim knjigama HBOR-a.

- Ostali krediti po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim djelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja) ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige već kod odobrenja i ugovaranja plasmana.

24.3.8. 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 malih izloženosti 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.8. 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

24.3.8. 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. Dodatno, Banka dio svojih plasmana pokriva portfeljnim jamstvima za slučaj gubitka po pojedinačnim plasmanima uključenim u garantni portfelj.

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 zaloga ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući i njihovo preuzimanje u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

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

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

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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 2019. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2018. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2019. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2018. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	555.441	944.415	551.364	941.069
Depoziti kod drugih banaka	246.684	261.925	246.684	261.925
Kreditni financijskim institucijama	10.285.907	10.234.988	10.285.907	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	13.227.739	12.510.686	13.227.739	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.284	2.045	2.284	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.918.720	2.803.761	1.880.872	2.766.363
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.365	1.363	-	-
Ostala imovina	13.939	12.722	5.614	4.182
Ukupno	26.252.079	26.771.905	26.200.464	26.721.258
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	80.400	33.576	80.400	33.576
Izdane garancije u devizama	1.193.888	1.822.396	1.193.888	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	3.978.557	3.291.032	3.978.557	3.291.032
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93	93	93
Ukupno	5.252.938	5.147.097	5.252.938	5.147.097
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.505.017	31.919.002	31.453.402	31.868.355

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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 2019.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	535.762	19.456	223	555.441
Depoziti kod drugih banaka	221.601	25.083	-	246.684
Kreditni financijskim institucijama	10.285.907	-	-	10.285.907
Kreditni ostalim korisnicima	12.449.004	-	778.735	13.227.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.284	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.918.720	-	-	1.918.720
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.365	-	-	1.365
Ostala imovina	6.886	7.002	51	13.939
Ukupno	25.421.529	51.541	779.009	26.252.079
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	80.400	-	-	80.400
Izdane garancije u devizama	1.193.888	-	-	1.193.888
Preuzete obveze po kreditima	3.483.997	-	494.560	3.978.557
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	4.758.378	-	494.560	5.252.938
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.179.907	51.541	1.273.569	31.505.017

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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):

Grupa	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2018.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	929.211	14.740	464	944.415
Depoziti kod drugih banaka	261.922	3	-	261.925
Kreditni financijskim institucijama	10.234.988	-	-	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	11.736.094	-	774.592	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.045	-	-	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.803.761	-	-	2.803.761
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.363	-	-	1.363
Ostala imovina	5.362	7.293	67	12.722
Ukupno	25.974.746	22.036	775.123	26.771.905
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	33.576	-	-	33.576
Izdane garancije u devizama	1.822.396	-	-	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	2.788.456	-	502.576	3.291.032
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	4.644.521	-	502.576	5.147.097
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.619.267	22.036	1.277.699	31.919.002

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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. ožujka 2019.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	531.685	19.456	223	551.364
Depoziti kod drugih banaka	221.601	25.083	-	246.684
Kreditni financijskim institucijama	10.285.907	-	-	10.285.907
Kreditni ostalim korisnicima	12.449.004	-	778.735	13.227.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.284	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.880.872	-	-	1.880.872
Ostala imovina	5.556	7	51	5.614
Ukupno	25.376.909	44.546	779.009	26.200.464
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	80.400	-	-	80.400
Izdane garancije u devizama	1.193.888	-	-	1.193.888
Preuzete obveze po kreditima	3.483.997	-	494.560	3.978.557
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	4.758.378	-	494.560	5.252.938
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.135.287	44.546	1.273.569	31.453.402

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2018.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	925.865	14.740	464	941.069
Depoziti kod drugih banaka	261.922	3	-	261.925
Kreditni financijskim institucijama	10.234.988	-	-	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	11.736.094	-	774.592	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.045	-	-	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.766.363	-	-	2.766.363
Ostala imovina	4.106	9	67	4.182
Ukupno	25.931.383	14.752	775.123	26.721.258
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	33.576	-	-	33.576
Izdane garancije u devizama	1.822.396	-	-	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	2.788.456	-	502.576	3.291.032
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	4.644.521	-	502.576	5.147.097
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.575.904	14.752	1.277.699	31.868.355

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja
	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.124.706	-	13.037.974	-
Vodopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.907.177	1.610.126	1.381.948	1.029.981
Turizam	3.116.865	68.118	3.113.457	77.346
Prijevoz, skladištenje i veze	1.895.327	669.505	1.955.578	695.034
Brodogradnja	2.349.331	273.258	2.995.154	382.101
Poljoprivreda i ribarstvo	552.732	168.964	517.983	129.394
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	812.904	144.904	824.235	117.622
Građevinarstvo	1.062.312	88.668	1.011.185	66.009
Ostala industrija	450.520	123.045	460.568	131.022
Javna uprava	3.404.316	3.403.737	3.788.365	3.788.365
Obrazovanje	42.622	38.238	43.562	39.163
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	231.016	16.991	219.087	19.227
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	73.862	39.649	74.185	54.370
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	199.328	64.920	207.541	65.207
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	438.644	929	461.803	911
Ostalo	1.843.355	321.508	1.826.377	312.829
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.505.017	7.032.560	31.919.002	6.908.581

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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 2019. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.113.796	-	13.027.345	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.907.177	1.610.126	1.381.948	1.029.981
Turizam	3.116.865	68.118	3.113.457	77.346
Prijevoz, skladištenje i veze	1.895.327	669.505	1.955.578	695.034
Brodogradnja	2.349.331	273.258	2.995.154	382.101
Poljoprivreda i ribarstvo	552.689	168.921	517.943	129.354
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	812.799	144.799	824.134	117.521
Građevinarstvo	1.062.231	88.588	1.011.110	65.933
Ostala industrija	450.132	122.657	460.205	130.659
Javna uprava	3.365.604	3.365.025	3.750.268	3.750.268
Obrazovanje	42.622	38.238	43.562	39.163
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	230.905	16.880	218.982	19.122
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	73.844	39.631	74.166	54.351
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	199.310	64.901	207.522	65.189
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	437.716	-	460.893	-
Ostalo	1.843.054	321.207	1.826.088	312.540
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.453.402	6.991.854	31.868.355	6.868.562

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. ožujka 2019. za Grupu iznosi 24.472.457 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 25.010.421 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.461.548 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 24.999.793 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke nakon umanjivanja za sredstva osiguranja na dan 31. ožujka 2019. iznos kreditnog rizika od 4.896.761 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 5.287.160 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 2.069.705 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 1.572.804 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 670.229 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 647.039 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 222.016 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 228.404 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 40 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 85 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 1.880.073 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 2.765.595 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 54.698 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 73.233 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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 (nastavak):

Grupa	Neto izloženost			Neto izloženost rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
	portfelja - stupanj 1 000 kuna	portfelja - stupanj 2 000 kuna	portfelja - stupanj 3 000 kuna									
31. ožujka 2019.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	555.441	-	-	-	-	555.441	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	246.684	-	-	-	-	246.684	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	10.151.429	110.275	24.203	-	-	10.285.907	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.011.610	1.201.644	1.746.187	268.298	-	13.227.739	3.570.026	153.068	267.899	12.872	-	4.003.865
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.284	2.284	-	-	-	-	2.284	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.917.921	-	799	-	-	1.918.720	1.917.921	-	799	-	-	1.918.720
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.365	-	-	-	-	1.365	1.365	-	-	-	-	1.365
Ostala imovina	12.519	63	1.355	2	-	13.939	2.925	63	1.200	-	-	4.188
Ukupno	22.896.969	1.311.982	1.772.544	268.300	2.284	26.252.079	5.492.237	153.131	269.898	12.872	2.284	5.930.422
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	60.060	-	20.340	-	-	80.400	60.060	-	-	-	-	60.060
Izdane garancije u devizama	43.060	-	1.150.828	-	-	1.193.888	1.470	-	187.823	-	-	189.293
Preuzete obveze po kreditima	3.382.964	595.418	-	175	-	3.978.557	757.650	95.042	-	-	-	852.692
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	3.486.177	595.418	1.171.168	175	-	5.252.938	819.273	95.042	187.823	-	-	1.102.138
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.383.146	1.907.400	2.943.712	268.475	2.284	31.505.017	6.311.510	248.173	457.721	12.872	2.284	7.032.560

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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 2019.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	1.668	-	-	-	1.668
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	568	-	-	-	568
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1.269)	-	-	-	(1.269)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 31. ožujka 2019.	967	-	-	-	967

Grupa 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	41	-	-	-	41
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	2.217	-	-	-	2.217
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(592)	-	-	-	(592)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	-	-	-	2
Stanje 31. prosinca 2018.	1.668	-	-	-	1.668

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

Grupa 31. ožujka 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	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	2.371	-	-	-	2.371
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.573)	-	-	-	(2.573)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	-	-	-	2
Stanje 31. ožujka 2019.	1.161				1.161

Grupa 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	152	-	-	-	152
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.465	-	-	-	1.465
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(249)	-	-	-	(249)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(7)	-	-	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2018.	1.361				1.361

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama

Grupa 31. ožujka 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	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	13.600	278	7	-	13.885
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(13.307)	(6.105)	(2.797)	-	(22.209)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	50	-	50
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	(2)	-	-	-	(2)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	38	16	8	-	62
Stanje 31. ožujka 2019.	78.455	15.130	15.355	-	108.940

Grupa 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	76.581	33.937	20.502	-	131.020
Prijenos u Stupanj 1	89	(89)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(727)	727	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	39.481	3.594	2.485	-	45.560
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(41.651)	(11.810)	(5.248)	-	(58.709)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	275	-	275
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	(4)	(24)	-	-	(28)
Preuzimanje nekretnina	-	-	-	-	-
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(553)	(272)	(139)	-	(964)
Stanje 31. prosinca 2018.	73.943	24.609	18.602	-	117.154

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. ožujka 2019.	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	1.130	(667)	(463)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(34.574)	35.695	(1.121)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(166)	(29.260)	29.426	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	58.108	57.508	166.411	10.820	292.847
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(34.276)	(16.662)	(119.942)	(14.149)	(185.029)
Otpis	-	-	(1.028)	-	(1.028)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	32	8	7.018	1.641	8.699
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	2	-	-	-	2
Preuzimanje nekretnine	-	-	(608)	-	(608)
Vraćanje isključenih kamata u bilancu					
Prodaja potraživanja					
Ostalo			10		10
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	292	451	3.209	649	4.601
Stanje 31. ožujka 2019.	342.426	541.630	2.552.551	63.183	3.499.790
Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2018.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	381.600	452.780	2.758.825	-	3.593.205
Prijenos u Stupanj 1	22.243	(21.969)	(274)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(379.180)	382.723	(3.543)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(39.281)	(82.634)	121.915	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	211.756	416.830	415.807	93.000	1.137.393
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(445.286)	(104.673)	(714.670)	(83.925)	(1.348.554)
Otpis	(2)	-	(42.028)	(1.228)	(43.258)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	337	213	51.357	5.182	57.089
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	4	24	-	-	28
Preuzimanje nekretnine	(5)	-	(984)	-	(989)
Vraćanje isključenih kamata u bilancu	-	-	496	-	496
Prodaja potraživanja	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(5.082)	(2.196)	(8.466)	630	(15.114)
Stanje 31. prosinca 2018.	(252.896)	1.041.098	2.578.435	13.659	3.380.296

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa 31. ožujka 2019.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	5.007	-	1.739	-	6.746
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	235	(235)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	675	-	267	-	942
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.242)	-	(250)	-	(2.492)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	2	-	3
Stanje 31. ožujka 2019.	3.676	(235)	1.758	-	5.199

Grupa 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	3.837	451	-	-	4.288
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1.739)	1.739	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	4.032	-	1.293	-	5.325
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.848)	-	-	-	(2.848)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(14)	-	(5)	-	(19)
Stanje 31. prosinca 2018.	5.007	(1.288)	3.027	-	6.746

Ostala imovina

Grupa 31. ožujka 2019.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	281	-	33.837	-	34.118
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(7)	7	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	41	2	94.093	3	94.139
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(97)	(2)	(93.986)	(44)	(94.129)
Otpis	-	-	-	-	-
Ostala usklađenja	1	-	-	-	1
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	2	-	2
Stanje 31. ožujka 2019.	226	(7)	33.953	(41)	34.131

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Grupa					
31. prosinca 2018.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	140	4	13.079	-	13.223
Prijenos u Stupanj 1	8	-	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(9)	(9)	18	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	395	2	26.958	1	27.356
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(272)	(5)	(6.163)	(1)	(6.441)
Otpis	-	-	(10)	-	(10)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(14)	-	(14)
Ostala usklađenja	(2)	-	-	-	(2)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	6	-	6
Stanje 31. prosinca 2018.	260	(8)	33.866	-	34.118

Garancije i preuzete obveze

Grupa					
31. ožujka 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	9.096	65.168	175.996	11.023	261.283
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	10.958	4.080	112.800	104	127.942
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(9.436)	(1.306)	(201.471)	(8.350)	(220.563)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	596	12	614
Stanje 31. ožujka 2019.	10.624	67.942	87.921	2.789	169.276

Grupa					
31. prosinca 2018.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	20.203	749	28.395	-	49.347
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(65.094)	65.094	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	69.535	83.274	170.322	20.173	343.304
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(79.902)	(19.787)	(24.364)	(9.140)	(133.193)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(193)	382	1.645	(9)	1.825
Stanje 31. prosinca 2018.	(55.451)	129.711	175.999	11.024	261.283

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Neto izloženost portfelja - stupanj 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 raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna
31. prosinca 2018.												
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	944.415	-	-	-	-	944.415	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	261.925	-	-	-	-	261.925	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	10.064.840	137.737	32.411	-	-	10.234.988	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	9.408.775	1.141.971	1.728.419	231.521	-	12.510.686	2.930.911	127.418	278.948	1.372	-	3.338.649
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.045	2.045	-	-	-	-	2.045	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.802.223	770	768	-	-	2.803.761	2.802.223	770	768	-	-	2.803.761
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.363	-	-	-	-	1.363	1.363	-	-	-	-	1.363
Ostala imovina	11.315	12	1.395	-	-	12.722	3.067	1	1.281	-	-	4.349
Ukupno	23.494.856	1.280.490	1.762.993	231.521	2.045	26.771.905	5.737.564	128.189	280.997	1.372	2.045	6.150.167
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	13.236	-	20.340	-	-	33.576	12.371	-	-	-	-	12.371
Izdane garancije u devizama	31.756	-	1.790.640	-	-	1.822.396	1.469	-	293.997	-	-	295.466
Preuzete obveze po kreditima	2.654.591	604.066	22.193	10.182	-	3.291.032	318.481	110.058	21.945	-	-	450.484
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	2.699.676	604.066	1.833.173	10.182	-	5.147.097	332.414	110.058	315.942	-	-	758.414
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.194.532	1.884.556	3.596.166	241.703	2.045	31.919.002	6.069.978	238.247	596.939	1.372	2.045	6.908.581

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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 1			Neto izloženost portfelja - stupanj 2			Neto izloženost portfelja - stupanj 3			Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. ožujka 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	551.364	-	-	-	-	551.364	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	246.684	-	-	-	-	246.684	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	10.151.429	110.275	24.203	-	-	10.285.907	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.011.610	1.201.644	1.746.187	268.298	-	13.227.739	3.570.026	153.068	267.899	12.872	-	4.003.865
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.284	2.284	-	-	-	-	2.284	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.880.073	-	799	-	-	1.880.872	1.880.073	-	799	-	-	1.880.872
Ostala imovina	4.194	63	1.355	2	-	5.614	1.433	63	1.197	2	-	2.695
Ukupno	22.845.354	1.311.982	1.772.544	268.300	2.284	26.200.464	5.451.532	153.131	269.895	12.874	2.284	5.889.716
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	60.060	-	20.340	-	-	80.400	60.060	-	-	-	-	60.060
Izdane garancije u devizama	43.060	-	1.150.828	-	-	1.193.888	1.470	-	187.823	-	-	189.293
Preuzete obveze po kreditima	3.382.964	595.418	-	175	-	3.978.557	757.650	95.042	-	-	-	852.692
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	3.486.177	595.418	1.171.168	175	-	5.252.938	819.273	95.042	187.823	-	-	1.102.138
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.331.531	1.907.400	2.943.712	268.475	2.284	31.453.402	6.270.805	248.173	457.718	12.874	2.284	6.991.854

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 3.015.487 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 2.068.544 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 670.229 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 222.016 tisuća. Dodatno, iznos od 54.698 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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 1.918.504 tisuća kuna kod Grupe i 1.880.073 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.108 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. 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

Banka

31. ožujka 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	1.651	-	-	-	1.651
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	567	-	-	-	567
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1.269)	-	-	-	(1.269)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 31. ožujka 2019.	949	-	-	-	949

Banka

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	41	-	-	-	41
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	2.200	-	-	-	2.200
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(592)	-	-	-	(592)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	-	-	-	2
Stanje 31. prosinca 2018.	1.651	-	-	-	1.651

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

Banka 31. ožujka 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	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	2.371	-	-	-	2.371
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.573)	-	-	-	(2.573)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	-	-	-	2
Stanje 31. ožujka 2019.	1.161	-	-	-	1.161

Banka 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	152	-	-	-	152
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.465	-	-	-	1.465
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(249)	-	-	-	(249)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(7)	-	-	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2018.	1.361	-	-	-	1.361

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama

Banka 31. ožujka 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	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	13.600	278	7	-	13.885
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(13.307)	(6.105)	(2.797)	-	(22.209)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena (Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	-	50	-	50
	(2)	-	-	-	(2)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	38	16	8	-	62
Stanje 31. ožujka 2019.	78.455	15.130	15.355	-	108.940

Banka 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	76.581	33.937	20.502	-	131.020
Prijenos u Stupanj 1	89	(89)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(727)	727	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	39.481	3.594	2.485	-	45.560
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(41.651)	(11.810)	(5.248)	-	(58.709)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena (Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	-	275	-	275
	(4)	(24)	-	-	(28)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(553)	(272)	(139)	-	(964)
Stanje 31. prosinca 2018.	73.943	24.609	18.602	-	117.154

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima

Banka 31. ožujka 2019.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	351.878	494.557	2.469.639	64.222	3.380.296
Prijenos u Stupanj 1	1.130	(667)	(463)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(34.574)	35.695	(1.121)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(166)	(29.260)	29.426	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	58.108	57.508	166.411	10.820	292.847
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(34.276)	(16.662)	(119.942)	(14.149)	(185.029)
Otpis	-	-	(1.028)	-	(1.028)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	32	8	7.018	1.641	8.699
Preuzimanje nekretnine	2	-	-	-	2
Ostalo	-	-	(608)	-	(608)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	10	-	10
	292	451	3.209	649	4.601
Stanje 31. ožujka 2019.	342.426	541.630	2.552.551	63.183	3.499.790

Banka 31. prosinca 2018.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	381.600	452.780	2.758.825	-	3.593.205
Prijenos u Stupanj 1	22.243	(21.969)	(274)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(379.180)	382.723	(3.543)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(39.281)	(82.634)	121.915	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	211.756	416.830	415.807	93.000	1.137.393
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(445.286)	(104.673)	(714.670)	(83.925)	(1.348.554)
Otpis	(2)	-	(42.028)	(1.228)	(43.258)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	337	213	51.357	5.182	57.089
Preuzimanje nekretnine	4	24	-	-	28
Vraćanje isključenih kamata u bilancu	(5)	-	(984)	-	(989)
Prodaja potraživanja	-	-	496	-	496
Ostalo	-	-	-	-	-
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(5.082)	(2.196)	(8.466)	630	(15.114)
Stanje 31. prosinca 2018.	(252.896)	1.041.098	2.578.435	13.659	3.380.296

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka					
31. ožujka 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	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	672	-	267	-	939
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.242)	-	(250)	-	(2.492)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	2	-	3
Stanje 31. ožujka 2019.	3.151	-	1.758	-	4.909

Banka					
31. prosinca 2018.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	3.546	451	-	-	3.997
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1.739)	1.739	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	4.032	-	1.293	-	5.325
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.844)	-	-	-	(2.844)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(14)	-	(5)	-	(19)
Stanje 31. prosinca 2018.	4.720	(1.288)	3.027	-	6.459

Ostala imovina

Banka					
31. ožujka 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	46	-	33.837	-	33.883
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(7)	7	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	22	2	94.093	3	94.120
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(37)	(2)	(93.986)	(44)	(94.069)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	2	-	2
Stanje 31. ožujka 2018.	31	(7)	33.953	(41)	33.936

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Banka

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	4	4	13.079	-	13.087
Prijenos u Stupanj 1	8	-	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(9)	(9)	18	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	196	2	26.958	1	27.157
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(174)	(5)	(6.163)	(1)	(6.343)
Otpis	-	-	(10)	-	(10)
Preuzimanje nekretnina	-	-	(14)	-	(14)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	6	-	6
Stanje 31. prosinca 2018.	25	(8)	33.866	-	33.883

Garancije i preuzete obveze

Banka

31. ožujka 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	9.096	65.168	175.996	11.023	261.283
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	10.958	4.080	112.800	104	127.942
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(9.436)	(1.306)	(201.471)	(8.350)	(220.563)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	596	12	614
Stanje 31. ožujka 2019.	10.624	67.942	87.921	2.789	169.276

Banka

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	20.203	749	28.395	-	49.347
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(65.094)	65.094	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	69.535	83.274	170.322	20.173	343.304
Smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(79.902)	(19.787)	(24.364)	(9.140)	(133.193)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(193)	382	1.645	(9)	1.825
Stanje 31. prosinca 2018.	(55.451)	129.711	175.999	11.024	261.283

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2018.	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	941.069	-	-	-	-	941.069	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	261.925	-	-	-	-	261.925	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	10.064.840	137.737	32.411	-	-	10.234.988	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	9.408.775	1.141.971	1.728.419	231.521	-	12.510.686	2.930.911	127.418	278.948	1.372	-	3.338.649
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.045	2.045	-	-	-	-	2.045	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.765.595	-	768	-	-	2.766.363	2.765.595	-	768	-	-	2.766.363
Ostala imovina	2.775	12	1.395	-	-	4.182	1.809	1	1.281	-	-	3.091
Ukupno	23.444.979	1.279.720	1.762.993	231.521	2.045	26.721.258	5.698.315	127.419	280.997	1.372	2.045	6.110.148
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	13.236	-	20.340	-	-	33.576	12.371	-	-	-	-	12.371
Izdane garancije u devizama	31.756	-	1.790.640	-	-	1.822.396	1.469	-	293.997	-	-	295.466
Preuzete obveze po kreditima	2.654.591	604.066	22.193	10.182	-	3.291.032	318.481	110.058	21.945	-	-	450.484
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	2.699.676	604.066	1.833.173	10.182	-	5.147.097	332.414	110.058	315.942	-	-	758.414
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.144.655	1.883.786	3.596.166	241.703	2.045	31.868.355	6.030.729	237.477	596.939	1.372	2.045	6.868.562

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 2.520.298 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 1.571.622 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 647.039 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 228.404 tisuća. Dodatno, iznos od 73.233 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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 2.803.585 tisuća kuna kod Grupe i 2.765.595 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.174 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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. ožujka 2019. i 31. prosinca 2018. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Grupa 31. ožujka 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	555.443	-	-	-	-	555.443
Depoziti kod drugih banaka	246.053	-	-	-	631	246.684
Kreditni financijska institucija*	772.605	515.742	1.185.442	2.677.539	5.134.579	10.285.907
Kreditni ostalim korisnicima	2.169.389	199.027	701.842	3.230.589	6.926.892	13.227.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	335.320	-	-	-	2.284	337.604
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.935.665	8.790	-	-	-	1.944.455
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	9	9	-	1.347	1.365
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	49.685	49.685
Preuzeta imovina	-	8.207	1.950	12.175	3.456	25.788
Ostala imovina	7.311	15.491	3.279	240	2.949	29.270
Ukupna imovina	6.021.786	747.266	1.892.522	5.920.543	12.121.823	26.703.940
Obveze						
Obveze po depozitima	125.271	13.000	169.191	792	18.861	327.115
Obveze po kreditima	381.791	537.708**	1.383.708	3.980.544	8.237.483	14.521.234
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	59.868	-	1.109.285	-	1.169.153
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	97.295	7.451	23.910	46.702	53.939	229.297
Ostale obveze	149.125	13.859	40.890	79.622	79.932	363.428
Ukupne obveze	753.482	631.886	1.617.699	5.216.945	8.390.215	16.610.227
Likvidnosni jaz	5.268.304	115.380	274.823	703.598	3.731.608	10.093.713
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.400	-	-	-	-	80.400
Izdane garancije u devizama	1.193.888	-	-	-	-	1.193.888
Preuzete obveze po kreditima	3.978.557	-	-	-	-	3.978.557
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.520	-	-	-	-	47.520
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.300.458	-	-	-	-	5.300.458

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

* *Potraživanje u iznosu od 675.210 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijecje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 222.752 tisuća kuna.*

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2018.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	944.417	-	-	-	-	944.417
Depoziti kod drugih banaka	261.925	-	-	-	-	261.925
Kreditni financijska institucija*	389.640	693.932	1.231.553	2.718.573	5.201.290	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	2.096.151	141.949	792.913	2.769.366	6.710.307	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	334.221	-	-	-	2.045	336.266
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.818.280	11.167	23	-	-	2.829.470
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	9	4	-	1.350	1.363
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	50.832	50.832
Preuzeta imovina	-	-	9.690	2.666	12.974	25.330
Ostala imovina	6.050	8.294	7.607	1.753	-	23.704
Ukupna imovina	6.850.684	855.351	2.041.790	5.492.358	11.978.798	27.218.981
Obveze						
Obveze po depozitima	229.704	6.579	177.736	757	14.320	429.096
Obveze po kreditima	313.492	461.196**	1.454.492	3.966.550	8.682.257	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	43.347	-	1.107.210	-	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	125.437	10.305	35.597	71.166	78.986	321.491
Ostale obveze	143.475	14.261	44.789	88.740	87.478	378.743
Ukupne obveze	812.108	535.688	1.712.614	5.234.423	8.863.041	17.157.874
Likvidonosni jaz	6.038.576	319.663	329.176	257.935	3.115.757	10.061.107
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	33.576	-	-	-	-	33.576
Izdane garancije u devizama	1.822.396	-	-	-	-	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	3.291.032	-	-	-	-	3.291.032
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.472	-	-	-	-	47.472
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.194.569	-	-	-	-	5.194.569

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

* Potraživanje u iznosu od 691.269 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijanje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 222.527 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. ožujka 2019. i 31. prosinca 2018. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Banka 31. ožujka 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	551.366	-	-	-	-	551.366
Depoziti kod drugih banaka	246.053	-	-	-	631	246.684
Kreditni financijskim institucijama*	772.605	515.742	1.185.442	2.677.539	5.134.579	10.285.907
Kreditni ostalim korisnicima	2.169.389	199.027	701.842	3.230.589	6.926.892	13.227.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	329.735	-	-	-	2.284	332.019
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.897.911	8.696	-	-	-	1.906.607
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	49.515	49.515
Preuzeta imovina	-	8.207	1.950	12.175	3.456	25.788
Ostala imovina	6.081	8.441	3.234	240	2.832	20.828
Ukupna imovina	5.973.140	740.113	1.892.468	5.920.543	12.156.313	26.682.577
Obveze						
Obveze po depozitima	125.271	13.000	169.191	792	18.861	327.115
Obveze po kreditima	381.791	537.708**	1.383.708	3.980.544	8.237.483	14.521.234
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	59.868	-	1.109.285	-	1.169.153
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	97.165	7.451	23.910	46.702	53.939	229.167
Ostale obveze	148.525	11.389	36.548	71.388	82.451	350.301
Ukupne obveze	752.752	629.416	1.613.357	5.208.711	8.392.734	16.596.970
Likvidnosni jaz	5.220.388	110.697	279.111	711.832	3.763.579	10.085.607
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.400	-	-	-	-	80.400
Izdane garancije u devizama	1.193.888	-	-	-	-	1.193.888
Preuzete obveze po kreditima	3.978.557	-	-	-	-	3.978.557
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.520	-	-	-	-	47.520
Ostale nespomenute neopozive	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.300.458	-	-	-	-	5.300.458

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

* Potraživanje u iznosu od 675.210 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijecje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 222.752 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2018.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	941.071	-	-	-	-	941.071
Depoziti kod drugih banaka	261.925	-	-	-	-	261.925
Kreditni financijskim institucijama*	389.640	693.932	1.231.553	2.718.573	5.201.290	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	2.096.151	141.949	792.913	2.769.366	6.710.307	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	328.758	-	-	-	2.045	330.803
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.781.000	11.072	-	-	-	2.792.072
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	50.764	50.764
Preuzeta imovina	-	-	9.690	2.666	12.974	25.330
Ostala imovina	4.856	970	7.585	1.753	-	15.164
Ukupna imovina	6.803.401	847.923	2.041.741	5.492.358	12.013.504	27.198.927
Obveze						
Obveze po depozitima	229.704	6.579	177.736	757	14.320	429.096
Obveze po kreditima	313.492	461.196**	1.454.492	3.966.550	8.682.257	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	43.347	-	1.107.210	-	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	125.417	10.305	35.487	71.166	78.986	321.361
Ostale obveze	142.805	11.734	40.406	81.033	89.936	365.914
Ukupne obveze	811.418	533.161	1.708.121	5.226.716	8.865.499	17.144.915
Likvidonosni jaz	5.991.983	314.762	333.620	265.642	3.148.005	10.054.012
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	33.576	-	-	-	-	33.576
Izdane garancije u devizama	1.822.396	-	-	-	-	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	3.291.032	-	-	-	-	3.291.032
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.472	-	-	-	-	47.472
Ostale nespomenute neopozive	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.194.569	-	-	-	-	5.194.569

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

* Potraživanje u iznosu od 691.269 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijanje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 222.527 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza i garancija i preuzetih obveza Grupe u nediskontiranim iznosima:

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. ožujka 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	125.271	13.000	169.191	792	18.861	327.115
Obveze po kreditima	409.932	515.272	1.546.602	4.376.254	9.016.812	15.864.872
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	66.826	-	1.176.110	-	1.242.936
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	97.295	7.451	23.910	46.702	53.939	229.297
Ostale obveze	149.125	13.859	40.890	79.622	79.932	363.428
Ukupno	781.623	616.408	1.780.593	5.679.480	9.169.544	18.027.648
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.400	-	-	-	-	80.400
Izdane garancije u devizama	1.193.888	-	-	-	-	1.193.888
Preuzete obveze po kreditima	3.978.557	-	-	-	-	3.978.557
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.520	-	-	-	-	47.520
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.300.458	-	-	-	-	5.300.458
Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2018.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	229.704	6.579	177.736	757	14.320	429.096
Obveze po kreditima	338.464	438.773	1.647.005	4.387.915	9.457.974	16.270.131
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	66.758	1.173.968	-	1.240.726
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	125.437	10.305	35.597	71.166	78.986	321.491
Ostale obveze	143.475	14.261	44.789	88.740	87.478	378.743
Ukupno	837.080	469.918	1.971.885	5.722.546	9.638.758	18.640.187
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	33.576	-	-	-	-	33.576
Izdane garancije u devizama	1.822.396	-	-	-	-	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	3.291.032	-	-	-	-	3.291.032
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.472	-	-	-	-	47.472
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.194.569	-	-	-	-	5.194.569

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza i garancija i preuzetih obveza Banke u nediskontiranim iznosima:

Banka 31. ožujka 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
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	125.271	13.000	169.191	792	18.861	327.115
Obveze po kreditima	409.932	515.272	1.546.602	4.376.254	9.016.812	15.864.872
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	66.826	-	1.176.110	-	1.242.936
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	97.165	7.451	23.910	46.702	53.939	229.167
Ostale obveze	148.525	11.389	36.548	71.388	82.451	350.301
Ukupno	780.893	613.938	1.776.251	5.671.246	9.172.063	18.014.391

Garancije i preuzete obveze

Izdane garancije u kunama	80.400	-	-	-	-	80.400
Izdane garancije u devizama	1.193.888	-	-	-	-	1.193.888
Preuzete obveze po kreditima	3.978.557	-	-	-	-	3.978.557
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.520	-	-	-	-	47.520
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.300.458	-	-	-	-	5.300.458

Banka 31. prosinca 2018.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	229.704	6.579	177.736	757	14.320	429.096
Obveze po kreditima	338.464	438.773	1.647.005	4.387.915	9.457.974	16.270.131
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	66.758	1.173.968	-	1.240.726
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	125.417	10.305	35.487	71.166	78.986	321.361
Ostale obveze	142.805	11.734	40.406	81.033	89.936	365.914
Ukupno	836.390	467.391	1.967.392	5.714.839	9.641.216	18.627.228

Garancije i preuzete obveze

Izdane garancije u kunama	33.576	-	-	-	-	33.576
Izdane garancije u devizama	1.822.396	-	-	-	-	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	3.291.032	-	-	-	-	3.291.032
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.472	-	-	-	-	47.472
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.194.569	-	-	-	-	5.194.569

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizici

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

24.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 31. ožujka 2019. i 31. prosinca 2018. 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 2019. i 31. prosinca 2018. 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 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	26.099	-	-	-	-	529.344	555.443	26.099
Depoziti kod drugih banaka	246.048	-	-	-	-	636	246.684	246.048
Kreditni financijskim institucijama	751.447	759.048	1.144.453	2.592.209	5.016.498	22.252	10.285.907	9.979.833
Kreditni ostalim korisnicima	2.341.332	414.313	666.104	2.951.016	6.751.726	103.248	13.227.739	12.484.770
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.284	335.320	337.604	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.914.503	-	-	-	-	29.952	1.944.455	1.914.503
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	1.349	16	1.365	1.349
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.270	29.270	-
Ukupna imovina	5.279.429	1.173.361	1.810.557	5.543.225	11.771.857	1.050.038	26.628.467	24.654.886
Obveze								
Obveze po depozitima	37.125	-	-	-	-	289.990	327.115	37.125
Obveze po kreditima	381.791	622.129	1.370.323	3.944.849	8.134.862	67.280	14.521.234	14.297.792
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.109.285	-	59.868	1.169.153	1.109.285
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	229.297	229.297	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	363.428	363.428	-
Ukupne obveze	418.916	622.129	1.370.323	5.054.134	8.134.862	1.009.863	16.610.227	15.444.202
Kamatni jaz	4.860.513	551.232	440.234	489.091	3.636.995	40.175	10.018.240	9.210.684

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.1. 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 2018.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	kuna	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	24.290	-	-	-	-	920.127	944.417	24.290
Depoziti kod drugih banaka	261.922	-	-	-	-	3	261.925	261.922
Kreditni financijskim institucijama	383.417	956.301	1.193.348	2.624.259	5.070.629	7.034	10.234.988	9.922.017
Kreditni ostalim korisnicima	2.273.725	465.131	712.572	2.476.258	6.491.188	91.812	12.510.686	11.699.344
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.045	334.221	336.266	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.792.223	-	-	-	-	37.247	2.829.470	2.792.223
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	1.350	13	1.363	1.350
Ostala imovina	-	-	-	-	-	23.704	23.704	-
Ukupna imovina	5.735.577	1.421.432	1.905.920	5.100.517	11.565.212	1.414.161	27.142.819	24.703.191
Obveze								
Obveze po depozitima	148.351	-	-	-	-	280.745	429.096	-
Obveze po kreditima	313.492	559.016	1.441.392	3.931.617	8.577.456	55.014	14.877.987	14.665.772
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.107.210	-	43.347	1.150.557	1.107.210
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	321.491	321.491	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	378.743	378.743	-
Ukupne obveze	461.843	559.016	1.441.392	5.038.827	8.577.456	1.079.340	17.157.874	15.772.982
Kamatni jaz	5.273.734	862.416	464.528	61.690	2.987.756	334.821	9.984.945	8.930.209

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 31. ožujka 2019. i 31. prosinca 2018. 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 2019. i 31. prosinca 2018. 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 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	22.004	-	-	-	-	529.362	551.366	22.004
Depoziti kod drugih banaka	246.048	-	-	-	-	636	246.684	246.048
Kreditni financijskim institucijama	751.447	759.048	1.144.453	2.592.209	5.016.498	22.252	10.285.907	9.979.833
Kreditni ostalim korisnicima	2.341.332	414.313	666.104	2.951.016	6.751.726	103.248	13.227.739	12.484.770
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.284	329.735	332.019	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.872.176	-	-	-	-	34.431	1.906.607	1.872.176
Ostala imovina	-	-	-	-	-	20.828	20.828	-
Ukupna imovina	5.233.007	1.173.361	1.810.557	5.543.225	11.770.508	1.040.492	26.571.150	24.607.115
Obveze								
Obveze po depozitima	37.125	-	-	-	-	289.990	327.115	37.125
Obveze po kreditima	381.791	622.129	1.370.323	3.944.849	8.134.862	67.280	14.521.234	14.297.792
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.109.285	-	59.868	1.169.153	1.109.285
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	229.167	229.167	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	350.301	350.301	-
Ukupne obveze	418.916	622.129	1.370.323	5.054.134	8.134.862	996.606	16.596.970	15.444.202
Kamatni jaz	4.814.091	551.232	440.234	489.091	3.635.646	43.886	9.974.180	9.162.913

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 2018.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	20.944	-	-	-	-	920.127	941.071	20.944
Depoziti kod drugih banaka	261.922	-	-	-	-	3	261.925	261.922
Kreditni financijskim institucijama	383.417	956.301	1.193.348	2.624.259	5.070.629	7.034	10.234.988	9.922.017
Kreditni ostalim korisnicima	2.273.725	465.131	712.572	2.476.258	6.491.188	91.812	12.510.686	11.699.344
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.045	328.758	330.803	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.755.291	-	-	-	-	36.781	2.792.072	2.755.291
Ostala imovina	-	-	-	-	-	15.164	15.164	-
Ukupna imovina	5.695.299	1.421.432	1.905.920	5.100.517	11.563.862	1.399.679	27.086.709	24.661.563
Obveze								
Obveze po depozitima	148.351	-	-	-	-	280.745	429.096	-
Obveze po kreditima	313.492	559.016	1.441.392	3.931.617	8.577.456	55.014	14.877.987	14.665.772
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.107.210	-	43.347	1.150.557	1.107.210
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	321.361	321.361	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	365.914	365.914	-
Ukupne obveze	461.843	559.016	1.441.392	5.038.827	8.577.456	1.066.381	17.144.915	15.772.982
Kamatni jaz	5.233.456	862.416	464.528	61.690	2.986.406	333.298	9.941.794	8.888.581

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

	31. ožujka 2019.	Grupa 31. prosinca 2018.	31. ožujka 2019.	Banka 31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	24.654.886	24.703.191	24.607.115	24.661.563
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	923.543	1.025.467	923.543	1.025.467
Beskamatno	1.050.038	1.414.161	1.040.492	1.399.679
Ukupna imovina	26.628.467	27.142.819	26.571.150	27.086.709
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.444.202	15.772.982	15.444.202	15.772.982
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	156.162	305.552	156.162	305.552
Beskamatno	1.009.863	1.079.340	996.606	1.066.381
Ukupne obveze	16.610.227	17.157.874	16.596.970	17.144.915

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.1. 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 31.3.2019.	na dobit 31.3.2019.	bazičnih bodova 31.12.2018.	na dobit 31.12.2018.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+1	41	+1	40
USD	+15	498	+17	599

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova 31.3.2019.	na dobit 31.3.2019.	bazičnih bodova 31.12.2018.	na dobit 31.12.2018.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-1	(41)	-1	(40)
USD	-15	(498)	-17	(599)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 31. ožujka 2019. i 31. prosinca 2018. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. ožujka 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.100	19.927	1.436	22.463	532.980	555.443
Depoziti kod drugih banaka	24.451	222.233	-	246.684	-	246.684
Kreditni financijskim institucijama	-	5.703.765	-	5.703.765	4.582.142	10.285.907
Kreditni ostalim korisnicima	607.962	8.051.782	-	8.659.744	4.567.995	13.227.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	53.377	-	53.377	284.227	337.604
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	392.338	-	392.338	1.552.117	1.944.455
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	1.365	-	1.365	-	1.365
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	49.685	49.685
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.788	25.788
Ostala imovina	-	7.105	-	7.105	22.165	29.270
Ukupna imovina	633.513	14.451.892	1.436	15.086.841	11.617.099*	26.703.940
Obveze						
Obveze po depozitima	20.953	49.626	83	70.662	256.453	327.115
Obveze po kreditima	617.709	13.903.525	-	14.521.234	-	14.521.234
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.169.153	-	1.169.153	-	1.169.153
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.645	75.254	282	85.181	144.116	229.297
Ostale obveze	971	11.214	27	12.212	351.216	363.428
Ukupna obveze	649.278	15.208.772	392	15.858.442	751.785	16.610.227
Valutni jaz	(15.765)	(756.880)	1.044	(771.601)	10.865.314	10.093.713

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 95.512 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2018.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	4.824	15.188	1.391	21.403	923.014	944.417
Depoziti kod drugih banaka	40.545	221.380	-	261.925	-	261.925
Kreditni financijskim institucijama	-	5.784.740	-	5.784.740	4.450.248	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	635.501	7.866.575	-	8.502.076	4.008.610	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	50.119	-	50.119	286.147	336.266
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	619.962	-	619.962	2.209.508	2.829.470
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	1.363	-	1.363	-	1.363
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	50.832	50.832
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.330	25.330
Ostala imovina	-	7.395	-	7.395	16.309	23.704
Ukupna imovina	680.870	14.566.722	1.391	15.248.983	11.969.998*	27.218.981
Obveze						
Obveze po depozitima	20.526	161.858	80	182.464	246.632	429.096
Obveze po kreditima	688.500	14.189.487	-	14.877.987	-	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.150.557	-	1.150.557	-	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	55.291	116.896	268	172.455	149.036	321.491
Ostale obveze	3.284	9.392	34	12.710	366.033	378.743
Ukupna obveze	767.601	15.628.190	382	16.396.173	761.701	17.157.874
Valutni jaz	(86.731)	(1.061.468)	1.009	(1.147.190)	11.208.297	10.061.107

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 90.776 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 31. ožujka 2019. i 31. prosinca 2018. u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. ožujka 2019.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.100	19.927	1.436	22.463	528.903	551.366
Depoziti kod drugih banaka	24.451	222.233	-	246.684	-	246.684
Kreditni financijskim institucijama	-	5.703.765	-	5.703.765	4.582.142	10.285.907
Kreditni ostalim korisnicima	607.962	8.051.782	-	8.659.744	4.567.995	13.227.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	47.792	-	47.792	284.227	332.019
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	385.686	-	385.686	1.520.921	1.906.607
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i	-	-	-	-	49.515	49.515
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.788	25.788
Ostala imovina	-	110	-	110	20.718	20.828
Ukupna imovina	633.513	14.431.295	1.436	15.066.244	11.616.333*	26.682.577
Obveze						
Obveze po depozitima	20.953	49.626	83	70.662	256.453	327.115
Obveze po kreditima	617.709	13.903.525	-	14.521.234	-	14.521.234
Obveze za izdane dugoročne	-	1.169.153	-	1.169.153	-	1.169.153
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.645	75.254	282	85.181	143.986	229.167
Ostale obveze	784	3.117	-	3.901	346.400	350.301
Ukupne obveze	649.091	15.200.675	365	15.850.131	746.839	16.596.970
Valutni jaz	(15.578)	(769.380)	1.071	(783.887)	10.869.494	10.085.607

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 95.512 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. prosinca 2018						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	4.824	15.188	1.391	21.403	919.668	941.071
Depoziti kod drugih banaka	40.545	221.380	-	261.925	-	261.925
Kreditni financijskim institucijama	-	5.784.740	-	5.784.740	4.450.248	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	635.501	7.866.575	-	8.502.076	4.008.610	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	46.807	-	46.807	283.996	330.803
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	611.072	-	611.072	2.181.000	2.792.072
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i	-	-	-	-	50.764	50.764
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.330	25.330
Ostala imovina	-	110	-	110	15.054	15.164
Ukupna imovina	680.870	14.545.872	1.391	15.228.133	11.970.794*	27.198.927
Obveze						
Obveze po depozitima	20.526	161.858	80	182.464	246.632	429.096
Obveze po kreditima	688.500	14.189.487	-	14.877.987	-	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.150.557	-	1.150.557	-	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	55.291	116.896	268	172.455	148.906	321.361
Ostale obveze	3.088	1.317	-	4.405	361.509	365.914
Ukupne obveze	767.405	15.620.115	348	16.387.868	757.047	17.144.915
Valutni jaz	(86.535)	(1.074.243)	1.043	(1.159.735)	11.213.747	10.054.012

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 90.776 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Upravljanje rizicima (nastavak)

24.5. Tržišni rizik (nastavak)

24.5.2. 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 i USD u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 31. ožujka 2019.

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 1,66%, dok je kod tečaja USD/HRK volatilnost iznosila 6,71%.

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

Valuta	Promjene tečaja valute	Utjecaj na dobit	Promjene tečaja valute	Utjecaj na dobit
	31.3.2019. %	31.3.2019. 000 kuna	31.12.2018. %	31.12.2018. 000 kuna
EUR	+1,66	7.435	+1,97	(14.207)
EUR	-1,66	8.266	-1,97	15.217
USD	+6,71	(121)	+7,28	(1.402)
USD	-6,71	121	-7,28	1.402

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

Računovodstvena politika mjerenja fer vrijednosti opisana je u bilješki 4.2.

25.1. 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 2019. i 31. prosinca 2018.

Grupa	31. ožujka 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	-	-	2.284
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	335.159	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	335.159	161	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.208.756	-	-
Obveznice trgovačkih društava	770	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	699.629	-	-
Obračunata kamata	8.766	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	549
Obračunata kamata	-	-	250
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.917.921	-	799
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	38	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.697	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	25.735	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.917.921	25.735	799

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	31. prosinca 2018.		
	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	-	-	2.045
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	334.060	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	334.060	161	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.124.611	-	-
Obveznice trgovačkih društava	770	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.666.299	-	-
Obračunata kamata	11.313	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	535
Obračunata kamata	-	-	233
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.802.993	-	768
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	38	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.671	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	25.709	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.802.993	25.709	768

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. ožujka 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	-	-	2.284
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	329.574	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	329.574	161	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.171.998	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	699.629	-	-
Obračunana kamata	8.446	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	549
Obračunata kamata	-	-	250
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.880.073	-	799
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	38	-
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	-	25.697	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	25.735	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.880.073	25.735	799

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. prosinca 2018.		
	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	-	-	2.045
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	328.597	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	328.597	161	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.088.457	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.666.299	-	-
Obračunana kamata	10.839	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	535
Obračunata kamata	-	-	233
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.765.595	-	768
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	38	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.671	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	25.709	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.765.595	25.709	768

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

25.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti

a) Mezzanine krediti

Za procjenu fer vrijednosti financiranja podređenog duga (mezzanine kredita) koristi se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tijekova.

Mezzanine kreditni plasmani zbog svojih ugovornih odredbi ne prolaze SPPI test. Mezzanine krediti ne prolaze SPPI test zbog sljedećih ugovornih odredbi:

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

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

Dana 31.3.2019. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 7.556 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., iznos tržišne vrijednosti je sveden na sadašnju vrijednost primjenom odgovarajuće diskontne stope te sadašnja vrijednost ovih dionica u očekivanom vlasništvu HBOR-a iznosi 2.284 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 31. ožujka 2019.

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

25.1.1. 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 29. ožujka 2019., 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 29. ožujka 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 11,02%, cijena obveznica bi bila 37,57%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 16,80 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 15,02%, cijena obveznice bi bila 35,40%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 15,91 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 29. ožujka 2019. 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 54,96 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

25.1.1. 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:

	31.3.2019. 000 kuna	Grupa 31.3.2018. 000 kuna	31.3.2019. 000 kuna	Banka 31.3.2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.045	2.045	2.045	2.045
Povećanje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	239	-	239	-
Stanje 31. ožujka	2.284	2.045	2.284	2.045

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

	31.3.2019. 000 kuna	Grupa 31.3.2018. 000 kuna	31.3.2019. 000 kuna	Banka 31.3.2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	768	689	768	689
Povećanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	14	13	14
Neto tečajne razlike	1	(17)	1	(17)
Obračunane kamate	17	15	17	15
Stanje 31. ožujka	799	701	799	701

Te

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. 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:

Bankarske aktivnosti

Osiguravateljske aktivnosti

Ostalo

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

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.

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

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

31. ožujka 2019.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 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
Imovina segmenta	26.682.577	56.487	1.576	(36.700)	26.703.940
Ukupna imovina	26.682.577	56.487	1.576	(36.700)	26.703.940
Obveze segmenta	16.596.970	13.139	145	(27)	16.610.227
Ukupni kapital i rezerve	10.085.607	5.801	1.131	1.174	10.093.713
Ukupne obveze i kapital i rezerve	26.682.577	18.940	1.276	1.147	26.703.940

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

31. ožujka 2018.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	106.090	389	-	-	106.479
Neto prihod od naknada	11.749	220	286	-	12.255
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	13.216	(116)	-	-	13.100
Neto zarađene premije	-	1.611	-	-	1.611
Ostali prihodi	1.235	21	77	(81)	1.252
Prihod iz poslovanja	132.290	2.125	363	(81)	134.697
Operativni troškovi	(31.773)	(1.272)	(311)	81	(33.275)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(26.127)	(111)	52	-	(26.186)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(160)	-	-	(160)
Neto promjena pričuva	-	73	-	-	73
Ostali rashodi	-	(155)	-	-	(155)
Troškovi poslovanja	(57.900)	(1.625)	(259)	81	(59.703)
Dobit prije oporezivanja	74.390	500	104	-	74.994
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	74.390	500	104	-	74.994
31. prosinca 2018.					
Imovina segmenta	27.198.927	55.340	1.363	(36.649)	27.218.981
Ukupna imovina	27.198.927	55.340	1.363	(36.649)	27.218.981
Obveze segmenta	17.144.915	12.845	137	(23)	17.157.874
Ukupni kapital i rezerve	10.054.012	4.995	926	1.174	10.061.107
Ukupne obveze i kapital i rezerve	27.198.927	17.840	1.063	1.151	27.218.981

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 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. 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 2019. i 31. prosinca 2018.

	31. ožujka 2019. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2018. 000 kuna	31. ožujka 2019. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	9.838.783	9.816.139	9.838.452	9.815.749
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	15.754.235	15.519.739	15.739.348	15.504.641
Inicijalni kreditni zahtjevi za operativni rizik	897.361	897.363	877.875	877.863
Inicijalni kapitalni zahtjev za valutni rizik	438.100	725.300	419.229	706.112
Ukupno kapitalni zahtjevi	17.089.696	17.142.402	17.036.452	17.088.616
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	57,57	57,26	57,75	57,44
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	2.050.764	2.057.088	2.044.374	2.050.634

Minimalna adekvatnost kapitala na datume izvještaja o financijskom položaju u 2019. godini bila je 12% (31. prosinca 2018.: 12%).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

28. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

Pribavljanje sredstava

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 30. travnja 2019. zaključio dva ugovora o kreditu s Europskom investicijskom bankom, i to:

- u iznosu od 50.000 tisuća eura za KBC Rijeka, za financiranje izgradnje novog centra za majku i dijete, novog termo-energetskog bloka i parkirališta te
- u iznosu od 292.500 tisuća eura za jačanje produktivnosti i konkurentnosti hrvatskih poduzeća i otvaranje novih radnih mjesta, poglavito za mlade.

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. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2019. 000 kuna	31.3.2018. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	2.337	2.271
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(2)	(6)
Bruto premije predane u reosiguranje	(1.030)	(760)
Neto zaračunate premije	1.305	1.505
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	336	245
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(165)	(145)
Neto zarađene premije	1.476	1.605
Prihodi od provizija i naknada	697	506
Neto prihodi od ulaganja	280	273
Ostali poslovni prihodi	17	17
Neto prihodi	2.470	2.401
Bruto izdatak za povrat premije	(87)	(321)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	33	166
Bruto pričuva za povrate premija	(104)	131
Udio reosiguravatelja u pričuvi	48	(66)
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(110)	(90)
Izdaci za osigurane slučajeve	(156)	(132)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	101	(28)
Promjena pričuva za štete	(1.618)	15
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	1.301	(7)
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(372)	(152)
Troškovi pribave i marketinga	(235)	(237)
Administrativni troškovi	(1.416)	(1.245)
Ostali poslovni troškovi	(26)	(73)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	8	-
Dobit prije oporezivanja	319	604
Porez na dobit	3	-
Dobit tekuće godine	322	604
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	835	432
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(79)	(131)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	-
Odgođeni porez	(135)	(55)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	621	246
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	621	246
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	943	850
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	943	850

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2019. 000 kuna	31.12.2018. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	141	50
Nematerijalna imovina	132	18
Ulaganja koja se drže do dospelja	1.365	1.366
Odgođena porezna imovina	15	-
Ukupna dugotrajna imovina	1.653	1.434
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	37.849	42.569
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	5.585	291
Depoziti u bankama	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	7.938	8.123
Ostala potraživanja	452	446
Novac i novčani ekvivalenti	4.076	3.363
Ukupna kratkotrajna imovina	55.900	54.792
Ukupna imovina	57.553	56.226
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	2.236	2.237
Ostale rezerve	4.239	3.049
Dobit tekuće godine	322	481
Ukupan kapital	44.297	43.267
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	18.354	16.969
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(9.905)	(8.721)
	8.449	8.248
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	2.484	2.549
Ostale obveze	2.323	2.162
Ukupno obveze	4.807	4.711
Ukupno kapital i obveze	57.553	56.226

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO

Izvještaj o novčanim tokovima

za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2019. 000 kuna	31.3.2018. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	332	604
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	9	9
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(39)	58
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	149	173
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	451	844
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	-
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	-
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospjeća	51	62
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	(4)	(3)
Potraživanja po premijama	183	(223)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(76)	(122)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(65)	568
Neto povećanje tehničkih pričuva	261	(173)
Neto povećanje ostalih obveza	161	(446)
Neto novčana sredstva uporabljena za poslovne aktivnosti	962	507
Ulagateljske aktivnosti		
Neto kupovina imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	-
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	(1.500)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	-	-
Kupovina imovine koja se drži do dospjeća	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospjeća, o dospjeću	-	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(213)	(61)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(213)	(1.561)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	(36)	119
Neto učinak	(36)	119
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	713	(935)
Stanje na dan 1. siječnja	3.363	2.533
Neto povećanje novca	713	(935)
Stanje na dan 31. ožujka	4.076	1.598

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO

Izveštaj o promjenama na kapitalu

za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada		Ukupni kapital 000 kuna
				Neto dobit tekuće godine 000 kuna	vlasnicima društva 000 kuna	
Stanje 1. siječnja 2018.	37.500	1.167	2.999	1.070	42.736	42.736
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	604	604	604
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	246	-	246	246
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	246	604	850	850
Prijenos dobiti iz 2017. godine u zadržanu dobit	-	1.070	-	(1.070)	-	-
Stanje 31. ožujka 2018.	37.500	2.237	3.245	604	43.586	43.586
Stanje 1. siječnja 2019.	37.500	2.237	3.049	481	43.267	43.267
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	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