

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019.**

Zagreb, kolovoz 2019. godine

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak	4
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	11
Račun dobiti i gubitka	11
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izveštaj o novčanim tokovima	14
Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama	15
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	16
Račun dobiti i gubitka	16
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	17
Izveštaj o financijskom položaju	18
Izveštaj o novčanim tokovima	19
Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama	20
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	21-130
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	131-134

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019.

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 11 do 134 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

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

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

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

Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 11 do 134 odobreni su od strane Uprave 20. kolovoza 2019. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

Direktor Sektora računovodstva



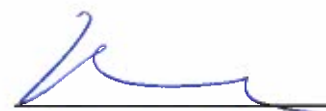
mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 20. kolovoza 2019.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Izvešće o reviziji skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju skraćenih odvojenih financijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“) i skraćenih konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane izvještaje o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2019. godine te odvojene i konsolidirane izvještaje o dobiti i gubitku, sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi i novčanom toku za tada završeno šestomjesečno razdoblje, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije (u nastavku „skraćeni financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe na dan 30. lipnja 2019. i za tada završeno šestomjesečno razdoblje, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Osnova za izražavanje mišljenja

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



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

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

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti kredita ostalim korisnicima

Na dan 30. lipnja 2019., u skraćenim financijskim izvještajima, bruto krediti ostalim korisnicima iznosili su: 16.799 milijuna kuna, povezano umanjenje vrijednosti 3.597 milijuna kuna i umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za razdoblje od šest mjeseci koje je tada završilo: 218 milijuna kuna (31. prosinca 2018. bruto krediti ostalim korisnicima: 15.891 milijuna kuna, umanjenje vrijednosti: 3.380 milijuna kuna, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za razdoblje od šest mjeseci koje je završilo 30. lipnja 2018.: 129 milijuna kuna).

Vidi bilješku 4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika, bilješku 8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja, bilješku 12. Krediti ostalim korisnicima i Kreditni rizik u okviru bilješke 25. Upravljanje rizicima.

Ključno revizijsko pitanje

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

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

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

Kako smo pristupili tom pitanju

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

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



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

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

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

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

Za umanjnje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:

- Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, krediti klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama te izloženosti sa značajnom promjenom pokrivenosti rezervacijama;
- Za odabrani uzorak provođenje kritičke procjene postojanja naznaka potrebne reklasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 30. lipnja 2019., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;
- Za one izloženosti kod kojih su identificirane naznake za razvrstavanje u Stage 2, razvijanje neovisne procjene odgovarajućeg ECL-a primjenom ECL parametara za izloženosti u Stage-u 2 kako je utvrdila Banka a testirano je na uzorku;
- Za one izloženosti za koje su identificirane naznake klasifikacije u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki rukovodstva vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje realizacije, uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti, te provođenje neovisnog preračuna gdje je to bilo potrebno.



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

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
	<p>Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Banke u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;• Provjera EAD izloženosti potvrđivanjem podataka o izloženostima sa podacima iz ugovora za odabrani uzorak;• Kritičko preispitivanje LGD i PD parametara, ocijenjenih kao značajni, provođenjem back-testiranja povijesnih podataka kod neispunjenja obveza i uzimajući u obzir povijesno ostvarene gubitke kod neispunjavanja obveza;• Za uzorak izloženosti, procjenjivanje je li stage ispravno određen;• Za uzorak izloženosti, procjenjivanje primjene korištenih ECL parametara kako je opisano metodologijom za umanjene vrijednosti i provjeravanje jesu li primijenjene stope umanjenja usklađene s onima danim u metodologiji za umanjene vrijednosti. <p>Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjene vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti rezervacijama neprihodujućih izloženosti;• Procjena točnosti i potpunosti objava pripadajućih objava u financijskim izvještajima.



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

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

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju skraćenih financijskih izvještaja

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

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

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



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

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

Odgovornosti revizora za reviziju skraćenih financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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



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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 14. ožujka 2018. da obavimo reviziju skraćenih financijskih izvještaja Banke i Grupe za šestomjesečno razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2019. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 1 godinu te se odnosi na razdoblja od 30. lipnja 2018. do 30. lipnja 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Banke na dan 20. kolovoza 2019.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim time niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
6

20. kolovoza 2019.

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019.		2018.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	158.683	321.983	190.152	381.034
Rashodi od kamata	6	(78.746)	(160.508)	(84.890)	(169.293)
Neto prihod od kamata		79.937	161.475	105.262	211.741
Prihodi od naknada i provizija		6.713	14.497	12.267	24.986
Rashodi od naknada i provizija		(1.512)	(1.883)	(1.681)	(2.145)
Neto prihod od naknada i provizija		5.201	12.614	10.586	22.841
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		6.379	9.927	5.289	18.389
Ostali prihodi		4.387	7.140	4.978	7.841
		95.904	191.156	126.115	260.812
Troškovi osoblja	7 a)	(23.555)	(46.936)	(23.187)	(45.398)
Amortizacija	7 b)	(1.845)	(3.712)	(1.583)	(3.320)
Ostali troškovi	7 c)	(20.282)	(32.627)	(17.203)	(26.772)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	5.767	(30.248)	36.907	10.721
Dobit prije oporezivanja		55.989	77.633	121.049	196.043
Porez na dobit		(70)	(103)	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		55.919	77.530	121.049	196.043
Dobit za raspodjelu: Vlasniku društva		55.919	77.530	121.049	196.043

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2019.		2018.	
	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	55.919	77.530	121.049	196.043
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	6.841	17.782	(4.733)	(748)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(112)	(86)	(180)	(457)
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(121)	(237)	42	(13)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	6.608	17.459	(4.871)	(1.218)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	6.608	17.459	(4.871)	(1.234)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	62.527	94.989	116.178	194.809
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	62.527	94.989	116.178	194.809

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2019. 000 kuna	31.12.2018. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	851.119	944.417
Depoziti kod drugih banaka	10	331.310	261.925
Kreditni financijskim institucijama	11	10.337.393	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	12	13.201.374	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	338.096	336.266
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1.716.653	2.829.470
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	15	1.352	1.363
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		48.694	50.832
Preuzeta imovina	16	27.418	25.330
Ostala imovina	17	25.135	23.704
Ukupna imovina		26.878.544	27.218.981
Obveze			
Obveze po depozitima	18	1.009.506	429.096
Obveze po kreditima	19	14.079.301	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	20	1.115.203	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	21	137.685	321.491
Ostale obveze	22	355.793	378.743
Ukupne obveze		16.697.488	17.157.874
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		7.084.632	7.059.632
Zadržana dobit i rezerve		2.921.855	2.717.118
Ostale rezerve		84.933	67.474
Dobit tekućeg razdoblja		77.530	204.737
Garantni fond		12.106	12.146
Ukupni kapital i rezerve		10.181.056	10.061.107
Ukupne obveze i kapital i rezerve		26.878.544	27.218.981

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		77.633	196.043
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Porez na dobit		(103)	-
Amortizacija		3.712	3.320
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		30.550	(10.721)
Obračunane kamate		(73.995)	(42.474)
Odgođene naknade		(1.006)	(19.646)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(2.024)	7.693
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>34.767</i>	<i>134.215</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(69.803)	14.894
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(52.325)	931.414
Neto povećanje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(908.991)	(329.518)
Neto smanjenje diskonta po dužničkim vrijednosnim papirima po amortiziranom trošku i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.883	1.901
Neto povećanje preuzete imovine		(2.183)	(8.268)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(4.218)	(1.584)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		580.410	(467.037)
Neto smanjenje ostalih obveza		(23.518)	(52.553)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima		(443.978)	223.464
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	(1.500)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	150.450
Ostale promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(67)	3
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(487.141)	(1.439.166)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.616.397	835.000
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.245)	(1.705)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		1.127.944	(456.918)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.576.108	1.435.724
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(2.336.476)	(1.501.702)
Ostalo		3	-
Neto novčana sredstva uporabljena u financijskim aktivnostima		(735.365)	(65.978)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(42.770)	(286.883)
Neto učinak		(42.770)	(286.883)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(94.169)	(586.315)
Stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		946.085	1.404.538
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(94.169)	(586.315)
Stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti	9	851.916	818.223
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		189.667	201.043
Primljene kamate		248.463	310.324

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	7.009.632	2.554.917	70.717	162.201	12.303	9.809.770
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	196.043	-	196.043
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(1.234)	-	-	(1.234)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.234)	196.043	-	194.809
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(220)	(220)
Prijenos dobiti iz 2017. godine u zadržanu dobit	-	162.201	-	(162.201)	-	-
Stanje 30. lipnja 2018.	7.009.632	2.717.118	69.483	196.043	12.083	10.004.359
Stanje 1. siječnja 2019.	7.059.632	2.717.118	67.474	204.737	12.146	10.061.107
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	77.530	-	77.530
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	17.459	-	-	17.459
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	17.459	77.530	-	94.989
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(40)	(40)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	204.737	-	(204.737)	-	-
Stanje 30. lipnja 2019.	7.084.632	2.921.855	84.933	77.530	12.106	10.181.056

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019.		2018.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	158.351	321.322	189.809	380.302
Rashodi od kamata	6	(78.745)	(160.505)	(84.890)	(169.293)
Neto prihod od kamata		79.606	160.817	104.919	211.009
Prihodi od naknada i provizija		6.002	13.089	11.652	23.865
Rashodi od naknada i provizija		(1.512)	(1.883)	(1.681)	(2.145)
Neto prihod od naknada i provizija		4.490	11.206	9.971	21.720
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		6.343	9.758	5.476	18.692
Ostali prihodi		2.961	4.221	3.339	4.574
		93.400	186.002	123.705	255.995
Troškovi osoblja	7 a)	(22.601)	(45.093)	(22.366)	(43.802)
Amortizacija	7 b)	(1.836)	(3.695)	(1.570)	(3.298)
Ostali troškovi	7 c)	(18.669)	(29.605)	(16.077)	(24.686)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	5.502	(30.550)	36.851	10.724
Dobit prije oporezivanja		55.796	77.059	120.543	194.933
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		55.796	77.059	120.543	194.933
Dobit za raspodjelu: Vlasniku društva		55.796	77.059	120.543	194.933

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2019.		2018.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Dobit tekućeg razdoblja	55.796	77.059	120.543	194.933
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.380	16.674	(4.502)	(818)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(112)	(86)	(180)	(457)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	6.268	16.588	(4.682)	(1.275)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	6.268	16.588	(4.682)	(1.275)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	62.064	93.647	115.861	193.658
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	62.064	93.647	115.861	193.658

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

Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2019. 000 kuna	31.12.2018. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	845.960	941.071
Depoziti kod drugih banaka	10	331.310	261.925
Kreditni financijskim institucijama	11	10.337.393	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	12	13.201.374	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	332.405	330.803
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	1.678.059	2.792.072
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		48.529	50.764
Preuzeta imovina	16	27.418	25.330
Ostala imovina	17	16.275	15.164
Ukupna imovina		26.854.847	27.198.927
Obveze			
Obveze po depozitima	18	1.009.506	429.096
Obveze po kreditima	19	14.079.301	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	20	1.115.203	1.150.557
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	21	137.576	321.361
Ostale obveze	22	340.642	365.914
Ukupne obveze		16.682.228	17.144.915
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		7.084.632	7.059.632
Zadržana dobit i rezerve		2.919.356	2.715.028
Ostale rezerve		79.466	62.878
Dobit tekućeg razdoblja		77.059	204.328
Garantni fond		12.106	12.146
Ukupni kapital i rezerve		10.172.619	10.054.012
Ukupne obveze i kapital i rezerve		26.854.847	27.198.927

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2019. 000 kuna	2018. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		77.059	194.933
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		3.695	3.298
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		30.550	(10.724)
Obračunane kamate		(73.998)	(42.478)
Odgođene naknade		(1.006)	(19.646)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(2.115)	7.634
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>34.185</i>	<i>133.017</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(69.803)	14.894
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(52.325)	931.414
Neto povećanje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(908.991)	(329.518)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.875	1.901
Neto povećanje preuzete imovine		(2.183)	(8.268)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(3.955)	(6.651)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		580.410	(467.037)
Neto smanjenje ostalih obveza		(25.272)	(53.008)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima		(446.059)	216.744
Ulagateljske aktivnosti			
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	150.450
Ostale promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		161	-
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(487.141)	(1.439.166)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.616.397	835.000
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.130)	(1.635)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		1.128.287	(455.351)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.576.108	1.435.724
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(2.336.476)	(1.501.702)
Ostalo		3	-
Neto novčana sredstva uporabljena u financijskim aktivnostima		(735.365)	(65.978)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(42.836)	(287.078)
Neto učinak		(42.836)	(287.078)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(95.973)	(591.663)
Stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		942.722	1.402.004
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(95.973)	(591.663)
Stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti	9	846.749	810.341
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		189.667	201.043
Primljene kamate		247.723	309.432

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

Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	7.009.632	2.554.245	66.207	160.783	12.303	9.803.170
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	194.933	-	194.933
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(1.275)	-	-	(1.275)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.275)	194.933	-	193.658
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(220)	(220)
Prijenos dobiti iz 2017. godine u zadržanu dobit	-	160.783	-	(160.783)	-	-
Stanje 30. lipnja 2018.	7.009.632	2.715.028	64.932	194.933	12.083	9.996.608
Stanje 1. siječnja 2019.	7.059.632	2.715.028	62.878	204.328	12.146	10.054.012
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	77.059	-	77.059
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	16.588	-	-	16.588
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	16.588	77.059	-	93.647
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(40)	(40)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	204.328	-	(204.328)	-	-
Stanje 30. lipnja 2019.	7.084.632	2.919.356	79.466	77.059	12.106	10.172.619

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019.

(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 30. lipnja 2019. Grupa ima 385 zaposlenika (30. lipnja 2018. bilo je 391 zaposlenika).

1.2. Banka:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (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,
- Gabrijele 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.

Vlada Republike Hrvatske donijela je 24. srpnja 2019. Rješenje o razrješenju dužnosti dijela članova Nadzornog odbora HBOR-a, Gabrijele Žalac i Tomislava Tolušića, koji su Rješenjem Vlade Republike Hrvatske od 17. srpnja 2019. razriješeni s dužnosti ministrice regionalnoga razvoja i fondova Europske unije i potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra poljoprivrede.

Dr. sc. Zdravko Marić je Rješenjem Vlade Republike Hrvatske od 19. srpnja 2019. imenovan potpredsjednikom Vlade Republike Hrvatske kao ministar financija. Stoga je Rješenjem Vlade Republike Hrvatske od 24. srpnja 2019. razriješen dužnosti predsjednika Nadzornog odbora HBOR-a kao ministar financija te je Rješenjem o imenovanju predsjednika Nadzornog odbora HBOR-a od 24. srpnja 2019. godine imenovan predsjednikom Nadzornog odbora HBOR-a kao potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija.

Rješenjem o imenovanju dijela članova Nadzornog odbora HBOR-a od 24. srpnja 2019. imenovan je mr. sc. Marko Pavić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, članom Nadzornog odbora HBOR-a, po položaju i mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede, članicom Nadzornog odbora HBOR-a.

Uprava

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

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

Na dan 30. lipnja 2019. HBOR ima 365 zaposlenika (30. lipnja 2018. bilo je 372 zaposlenika).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

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.

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 30.6.2019. (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 30. lipnja 2019. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 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 bilješki 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 i Grupe. 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 te promjene računovodstvene politike za Nekretnine, postrojenja, opremu i nematerijalnu imovinu, koje su opisane u bilješki 4.1.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Izmjene računovodstvenih politika

Primjena MSFI 16 Najmovi

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.

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 u iznosu od 2.258 tisuća kuna, na diskontiranoj osnovi, priznala kao obveze po najmu te u istom iznosu imovinu s pravom korištenja.

Ova imovina iskazana je u bilješci 17. Ostala imovina, a obveze po osnovi najmova iskazane su u bilješci 22. Ostale obveze, zbog nematerijalnog iznosa.

Promjena računovodstvene politike za Nekretnine, postrojenja, opremu i nematerijalnu imovinu

Grupa je od 1. siječnja 2019. izmijenila Računovodstvene politike kojima se mijenjaju stope amortizacije u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit.

Utjecaj izmijenjenih stopa amortizacije na godišnjoj razini iznosi 1.113 tisuća kuna.

Usporedni pregled korisnog vijeka trajanja i stopa amortizacija u 2019. i 2018. godini:

	2019.		2018.	
	Korisni vijek trajanja izražen u godinama	Godišnje stope amortizacije	Korisni vijek trajanja izražen u godinama	Godišnje stope amortizacije
Građevinski objekti	20	5%	33	3,03%
Računala	2	50%	3	33,3%
Namještaj i oprema	4	25%	5 - 8	20%; 12,5%
Motorna vozila	5	20%	3	33,3%
Ostala nespomenuta imovina i ulaganja	10	10%	5	20%
Nematerijalna imovina	4	25%	3 - 5	33,3%; 20%

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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Javni sektor	24.165	47.933	31.811	56.155	23.833	47.272	31.469	55.424
Državna trgovačka društva	9.292	18.080	3.744	16.285	9.292	18.080	3.744	16.285
Strane pravne osobe	10.627	21.284	4.820	9.430	10.627	21.284	4.820	9.430
Domaća trgovačka društva	67.837	134.720	83.663	169.283	67.837	134.720	83.663	169.283
Domaće financijske institucije	39.039	80.361	55.750	110.254	39.039	80.361	55.749	110.253
Inozemne financijske institucije	171	461	94	407	171	461	94	407
Zatezne kamate	2.785	9.211	3.712	5.680	2.785	9.211	3.712	5.680
Ostalo	4.767	9.933	6.558	13.540	4.767	9.933	6.558	13.540
	158.683	321.983	190.152	381.034	158.351	321.322	189.809	380.302

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	39.051	80.367	55.974	110.486	39.051	80.367	55.974	110.486
- ostalim korisnicima	111.770	225.759	125.580	252.889	111.770	225.759	125.580	252.889
	150.821	306.126	181.554	363.375	150.821	306.126	181.554	363.375
Plasmani u vrijednosne papire	7.681	15.375	8.498	17.245	7.349	14.714	8.155	16.513
- obveznice Republike Hrvatske	7.525	14.954	7.554	15.075	7.204	14.315	7.223	14.366
- obveznice trgovačkih društava	28	56	29	57	17	34	17	34
- trezorski zapisi Ministarstva financija	128	365	915	2.113	128	365	915	2.113
Depoziti	181	482	100	414	181	482	100	414
	158.683	321.983	190.152	381.034	158.351	321.322	189.809	380.302

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. iznosi 25.975 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2018.: 37.565 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		
Domaće financijske institucije	1.468	3.657	1.017	1.260	1.468	3.657	1.017	1.260
Inozemne financijske institucije	77.263	156.818	83.873	168.033	77.263	156.818	83.873	168.033
Ostalo	15	33	-	-	14	30	-	-
	78.746	160.508	84.890	169.293	78.745	160.505	84.890	169.293

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		
Obveze po kreditima	61.111	125.182	67.378	134.388	61.111	125.182	67.378	134.388
Dužnički vrijednosni papiri	17.573	35.007	17.508	34.892	17.573	35.007	17.508	34.892
Depoziti	47	286	4	13	47	286	4	13
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	15	33	-	-	14	30	-	-
	78.746	160.508	84.890	169.293	78.745	160.505	84.890	169.293

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka				
	2019.		2018.		2019.		2018.		
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna	
7. a) Troškovi osoblja	23.555	46.936	23.187	45.398	22.601	45.093	22.366	43.802	
7. b) Amortizacija	1.845	3.712	1.583	3.320	1.836	3.695	1.570	3.298	
7. c) Ostali troškovi	20.282	32.627	17.203	26.772	18.669	29.605	16.077	24.686	
Od čega:									
<i>Troškovi administracije</i>	11.089	13.924	7.658	9.653	10.975	13.715	7.582	9.518	
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	7.259	13.456	7.462	12.887	6.882	12.680	7.125	12.158	
<i>Ostali rashodi</i>	1.934	5.247	2.083	4.232	812	3.210	1.370	3.010	
	45.682	83.275	41.973	75.490	43.106	78.393	40.013	71.786	

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.
1.4. - 30.6.	000 kuna	000 kuna	1.4. - 30.6.	000 kuna	1.4. - 30.6.	000 kuna	1.4. - 30.6.	000 kuna
Promjena pričuva za štete	(1.085)	756	741	595	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	1.507	158	(327)	(254)	-	-	-	-
Troškovi osigurateljne djelatnosti	422	914	414	341	-	-	-	-

Pričuve šteta na 30.6.2019. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 50:50. U prvom polugodištu 2019. godine, pričuve se nisu značajnije promijenile u odnosu na kraj 2018. godine (rast od 5%). Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (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			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(170)	(871)	5	(9)	(160)	(862)	5	(9)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	635	433	(1)	(140)	635	433	(1)	(140)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(32.372)	(40.696)	(8.761)	(14.500)	(32.372)	(40.696)	(8.761)	(14.500)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	109.692	217.510	(99.699)	(129.144)	109.692	217.510	(99.699)	(129.144)
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po kreditima banaka	710	7.127	(302)	2.224	710	7.127	(302)	2.224
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(1.394)	12.347	(520)	(1.044)	(1.394)	12.347	(520)	(1.044)
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	7.500	19.019	8.282	24.797	7.500	19.019	8.282	24.797
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.884)	(3.434)	415	1.182	(1.655)	(3.208)	415	1.182
Rezerviranja za gubitke dužničkih VP po amortiziranom trošku	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	2.458	2.468	7.200	11.854	2.463	2.514	7.245	11.840
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(19.480)	(24.768)	73.337	66.500	(19.480)	(24.768)	73.337	66.500
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(68.032)	(155.365)	538	44.787	(68.032)	(155.365)	538	44.787
Ukupno	(2.338)	33.769	(19.506)	6.507	(2.093)	34.051	(19.461)	6.493

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2019.		2018.		2019.		2018.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.
1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Usklađenje vrijednosti preuzete imovine	-	95	(44)	(50)	-	95	(44)	(50)
Rezerviranja za ostale obveze	(3.429)	(3.616)	(17.357)	(17.178)	(3.409)	(3.596)	(17.346)	(17.167)
Ukupno	(3.429)	(3.521)	(17.401)	(17.228)	(3.409)	(3.501)	(17.390)	(17.217)
Sveukupno	(5.767)	30.248	(36.907)	(10.721)	(5.502)	30.550	(36.851)	(10.724)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	815.959	921.278	815.958	921.278
Blagajna	4	2	4	2
Devizni tekući računi - domaće banke	3.384	6.232	3.381	6.231
Devizni tekući računi - inozemne banke	29.520	18.129	27.406	15.211
Kunski tekući računi - domaće banke	3.049	444	-	-
	851.916	946.085	846.749	942.722
Rezerviranja za očekivane gubitke	(797)	(1.668)	(789)	(1.651)
	851.119	944.417	845.960	941.071

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

30. lipnja 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	851.912	-	-	851.912	846.745	-	-	846.745
Rezerviranja	(797)	-	-	(797)	(789)	-	-	(789)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	851.115	-	-	851.115	845.956	-	-	845.956

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 30.6.2019. (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.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-30.6. 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	(871)	1.625	(862)	1.608
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(871)</i>	<i>1.625</i>	<i>(862)</i>	<i>1.608</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	2	-	2
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	797	1.668	789	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Depoziti kod drugih banaka

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	370	-	370	-
Depoziti kod domaćih banaka	332.713	263.283	332.713	263.283
Obračunata kamata	18	3	18	3
	333.101	263.286	333.101	263.286
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.791)	(1.361)	(1.791)	(1.361)
	331.310	261.925	331.310	261.925

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

30. lipnja 2019.

	Stupanj			Grupa	Stupanj			Banka
	1 000 kuna	2 000 kuna	3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	1 000 kuna	2 000 kuna	3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	333.101	-	-	333.101	333.101	-	-	333.101
Rezerviranja	(1.791)	-	-	(1.791)	(1.791)	-	-	(1.791)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	331.310	-	-	331.310	331.310	-	-	331.310

31. prosinca 2018.

	Stupanj			Grupa	Stupanj			Banka
	1 000 kuna	2 000 kuna	3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	1 000 kuna	2 000 kuna	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 30.6.2019. (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		Banka	
	1.1.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.361	152	1.361	152
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	433	1.216	433	1.216
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>433</i>	<i>1.216</i>	<i>433</i>	<i>1.216</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	(7)	(3)	(7)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.791	1.361	1.791	1.361

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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Krediti financijskim institucijama

	30. lipnja 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	9.656.926	9.695.037
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	774.416	691.269
Obračunata kamata	20.887	7.350
Odgođena naknada po kreditima	(38.451)	(41.514)
	<u>10.413.778</u>	<u>10.352.142</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(76.385)	(117.154)
	<u>10.337.393</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:

30. lipnja 2019.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.256.892	119.081	37.805	10.413.778
Rezerviranja	(47.009)	(14.459)	(14.917)	(76.385)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	<u>10.209.883</u>	<u>104.622</u>	<u>22.888</u>	<u>10.337.393</u>

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka 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 30.6.2019. (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.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-30.6. 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	(40.696)	(13.149)	(40.696)	(13.149)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(40.696)</i>	<i>(13.149)</i>	<i>(40.696)</i>	<i>(13.149)</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(159)	(964)	(159)	(964)
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(3)	(28)	(3)	(28)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	89	275	89	275
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	76.385	117.154	76.385	117.154

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 30.6.2019. (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:

	30. lipnja 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	1.853.295	1.915.895
Financiranje izvoza	2.337.549	2.448.494
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.211.432	1.130.702
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	4.247.976	4.192.912
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	6.674	7.034
Ostalo	774.416	691.269
Obračunata kamata	20.887	7.350
Odgođena naknada po kreditima	(38.451)	(41.514)
	<u>10.413.778</u>	<u>10.352.142</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(76.385)	(117.154)
	<u>10.337.393</u>	<u>10.234.988</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,59% (1. 1. do 30.6.2018.: 0,80%) 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 674.416 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 691.269 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 721.244 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

	30. lipnja 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	10.538.712	10.252.669
Državna trgovačka društva	1.143.046	1.103.711
Javni sektor	3.584.972	2.995.506
Strane pravne osobe	769.840	787.639
Neprofitne institucije	5.902	5.902
Ostali	571.227	588.164
Obračunata kamata	276.741	251.405
Odgođena naknada po kreditima	(91.698)	(94.014)
	<u>16.798.742</u>	<u>15.890.982</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.597.368)	(3.380.296)
	<u>13.201.374</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:

30. lipnja 2019.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	10.353.295	1.627.296	4.414.768	403.383	16.798.742
Rezerviranja	(314.390)	(617.948)	(2.529.987)	(135.043)	(3.597.368)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	<u>10.038.905</u>	<u>1.009.348</u>	<u>1.884.781</u>	<u>268.340</u>	<u>13.201.374</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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	1.1.-30.6. 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.380.296	3.593.205
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	217.510	(211.161)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>217.510</u>	<u>(211.161)</u>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(4.711)	(15.114)
Otpis	(10.727)	(43.258)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	(52)	-
Donos sa kredita financijskim institucijama	3	28
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	17.625	57.089
Preuzimanje nekretnine	(2.788)	(989)
Naplata isključenih kamata i ostalo	212	496
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>3.597.368</u>	<u>3.380.296</u>

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 30.6.2019. (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:

	30. lipnja 2019. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.541.665	3.588.290
Financiranje izvoza	5.503.731	5.428.712
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.059.299	3.771.861
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.737.269	1.818.620
Ostalo	1.771.735	1.126.108
Obračunata kamata	276.741	251.405
Odgođena naknada po kreditima	(91.698)	(94.014)
	<u>16.798.742</u>	<u>15.890.982</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.597.368)	(3.380.296)
	<u>13.201.374</u>	<u>12.510.686</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,65% (1.1. do 30.6.2018.: 1,84%).

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Kreditni po FVRDG:				
Mezzanine krediti	1.692	2.045	1.692	2.045
	1.692	2.045	1.692	2.045
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	336.212	334.060	330.521	328.597
	336.212	334.060	330.521	328.597
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	31	-	31	-
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
	192	161	192	161
	338.096	336.266	332.405	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 trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 31 tisuća kuna (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u izvještajnom razdoblju u zamjenu za dio potraživanja, prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.228.472	1.124.611	1.191.118	1.088.457
Obveznice trgovačkih društava	770	770	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	449.751	1.666.299	449.751	1.666.299
Obračunata kamata	10.766	11.313	10.296	10.839
	1.689.759	2.802.993	1.651.165	2.765.595
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	557	535	557	535
Obračunata kamata	266	233	266	233
	823	768	823	768
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	38	38	38	38
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	26.033	25.671	26.033	25.671
	26.071	25.709	26.071	25.709
	1.716.653	2.829.470	1.678.059	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:

30. lipnja 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	1.689.759	-	823	1.690.582	1.651.165	-	823	1.651.988
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	1.689.759	-	823	1.690.582	1.651.165	-	823	1.651.988
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 30.6.2019. (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.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	6.746	4.288	6.459	3.997
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(3.434)	2.477	(3.208)	2.481
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(3.434)</i>	<i>2.477</i>	<i>(3.208)</i>	<i>2.481</i>
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(7)	(19)	(7)	(19)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	3.305	6.746	3.244	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 30.6.2019. (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 dospijeca	Kamatna stopa (%)	30. lipnja 2019. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2018. 000 kuna	
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	100.176	44.711	99.270	43.777
	RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	166.579	169.815	166.579	169.815
	RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	18.213	18.083	12.803	12.728
	RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	778	797	-	-
	RHMF-O222E	5.2.2019.	05.02.22	0,5	14.836	-	14.836	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>								
	XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	59.234	55.867	59.234	55.867
	XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	14.785	-	14.785	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>								
	RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	34.072	35.074	31.346	32.270
	RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	10.128	9.861	-	-
	RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	46.851	44.544	37.055	35.261
	RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	229.109	229.636	227.001	227.522
	RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	73.613	73.106	73.613	73.106
	RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.565	12.653	11.408	10.641
	RHMF-O-023BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	443.188	427.470	443.188	427.470
	RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.345	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			0,040-0,135	449.751	1.369.700	449.751	1.369.700
	Trezorski zapisi, devizni do 455 dana			0,093	-	296.599	-	296.599
	Obračunata kamata				10.766	11.313	10.296	10.839
					1.689.759	2.802.993	1.651.165	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	557	535	557	535
	Obračunata kamata				266	233	266	233
					823	768	823	768
Vlasnički vrijednosni papiri:								
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
	Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				38	38	38	38
	Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				26.033	25.671	26.033	25.671
					26.071	25.709	26.071	25.709
Ukupno					1.716.653	2.829.470	1.678.059	2.792.072

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.340	1.352	-	-
Obračunata kamata	13	13	-	-
	<u>1.353</u>	<u>1.365</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	(2)	-	-
	<u>1.352</u>	<u>1.363</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

30. lipnja 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	1.353	-	-	1.353	-	-	-	-
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	<u>1.352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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>-</u>	<u>-</u>	<u>1.363</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-30.6 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2	2	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po dužničkim vrijednosnim papirima po amortiziranom trošku	(1)	-	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-203E), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 5. ožujka 2010. s dospijanjem nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 6,5%, na dan 30. lipnja 2019. iznose 449 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 dospijanjem nakon 15 godina, uz kamatnu stopu od 5,375%, na dan 30. lipnja 2019. iznose 891 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Preuzeta imovina

	Grupa			Banka
	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Preuzeta imovina, neto	27.418	25.330	27.418	25.330
	27.418	25.330	27.418	25.330

U izvještajnom razdoblju 2019. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 1.823 tisuće kuna, nabavne vrijednosti od 5.787 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 3.964 tisuće kuna, a odnosi se na građevinske objekte (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 tisuće kuna, nabavne vrijednosti od 7.611 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 1.359 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 30. lipnja 2019. iznosi 5.787 tisuća kuna.

U razdoblju od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 19 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 808 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 789 tisuća kuna, a odnosi se na poljoprivredno zemljište i građevinske objekte (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 1.329 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 44 tisuća kuna.

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 38.261 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 43.085 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 30.6.2018.: smanjenje rezerviranja od 50 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	28.702	27.161	28.702	27.161
Ostala potraživanja	11.687	11.070	11.687	10.904
Unaprijed plaćeni troškovi	2.627	3.002	2.530	3.002
Obračunati prihodi	6.732	6.437	6.731	6.437
Potraživanja po premijama	7.600	7.371	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	821	867	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	405	371	-	-
Odgođena porezna imovina	36	-	-	-
Imovina u najmu	1.932	-	1.851	-
Ostala imovina	1.197	1.543	1.161	1.543
	61.739	57.822	52.662	49.047
Rezerviranja za očekivane gubitke	(36.604)	(34.118)	(36.387)	(33.883)
	25.135	23.704	16.275	15.164

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

30. lipnja 2019.

	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	10.245	1.090	37.863	17	49.215	1.419	1.090	37.863	17	40.389
Rezerviranja	(223)	(108)	(36.264)	(9)	(36.604)	(6)	(108)	(36.264)	(9)	(36.387)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	10.022	982	1.599	8	12.611	1.413	982	1.599	8	4.002

31. prosinca 2018.

	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	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 30.6.2019. (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	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	28.702	27.161	28.702	27.161
Ostala potraživanja	11.687	11.070	11.687	10.904
Potraživanja po premijama	7.600	7.371	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	821	867	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	405	371	-	-
Rezerviranja za očekivane gubitke	(36.604)	(34.118)	(36.387)	(33.883)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	12.611	12.722	4.002	4.182

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.- 31.12. 2018. 000 kuna	1.1.-30.6. 2019. 000 kuna	1.1.-31.12. 2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	34.118	13.223	33.883	13.087
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	2.468	20.915	2.514	20.814
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>2.468</i>	<i>20.915</i>	<i>2.514</i>	<i>20.814</i>
Otpis	-	(10)	-	(10)
Preuzimanje nekretnine	-	(14)	-	(14)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(10)	6	(10)	6
Ostala usklađenja	28	(2)	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	36.604	34.118	36.387	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 gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Obveze po depozitima

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Depoziti banaka	440.631	149.140	440.631	149.140
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	24.960	22.593	24.960	22.593
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	10.805	10.725	10.805	10.725
Depoziti državnih institucija	521.286	237.972	521.286	237.972
Ostali depoziti	11.818	8.660	11.818	8.660
	1.009.506	429.096	1.009.506	429.096

Depoziti banaka u 2019. godini odnose se najvećim dijelom na loro depozite European Investment Bank (EIB) u iznosu od 365.985 tisuća kuna, a u 2018. godini na loro depozit UniCredit Bank Austria AG u iznosu od 148.352 tisuća.

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 12.007 tisuća kuna (31. prosinca 2018. godine: 9.693 tisuća kuna), sredstva Darovnice Zaklade Globalnog Fonda zaštite okoliša, darovnice po Projektu obnovljivih izvora energije u iznosu od 7.107 tisuća kuna (31. prosinca 2018. godine: 7.078 tisuća kuna) te sredstva Darovnice Globalnog Fonda zaštite okoliša po Programu izdavanja bankarskih garancija u okviru Projekta energetske učinkovitosti u iznosu od 5.846 tisuća kuna (31. prosinca 2018. godine: 5.822 tisuća kuna), kojima HBOR upravlja u ime i za račun Republike Hrvatske temeljem zaključenih ugovora.

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

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

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 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	1.576.107	2.284.763	1.576.107	2.284.763
Povrat kredita	(2.336.476)	(2.658.936)	(2.336.476)	(2.658.936)
Neto dobit od tečajnih razlika	(40.709)	(162.189)	(40.709)	(162.189)
	14.062.348	14.863.426	14.062.348	14.863.426
Obračunata kamata	53.105	55.014	53.105	55.014
Odgođena naknada	(36.152)	(40.453)	(36.152)	(40.453)
	14.079.301	14.877.987	14.079.301	14.877.987

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Na dan 30. lipnja 2019. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

20. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa %	Fer vrijednost 30. lipnja 2019. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 30. lipnja 2019. 000 kuna	Fer vrijednost 31. prosinca 2018. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2018. 000 kuna
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.167.026	1.105.697	1.190.721	1.107.413
Obračunata kamata		-	9.636	-	43.347
Odgođena naknada		-	(130)	-	(203)
		1.167.026	1.115.203	1.190.721	1.150.557

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranje za garancije i preuzete obveze	81.094	261.283	81.094	261.283
Rezerviranje za ostale obveze	56.591	60.208	56.482	60.078
	137.685	321.491	137.576	321.361

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2019.	1.1.-31.12. 2018.	1.1.-30.6. 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 (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	(155.365)	141.180	(155.365)	141.180
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(155.365)</i>	<i>141.180</i>	<i>(155.365)</i>	<i>141.180</i>
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(24.768)	68.931	(24.768)	68.931
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(24.768)</i>	<i>68.931</i>	<i>(24.768)</i>	<i>68.931</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	(56)	1.825	(56)	1.825
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	81.094	261.283	81.094	261.283
Stanje 1. siječnja	60.208	76.980	60.078	76.723
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(3.616)	(16.918)	(3.596)	(16.789)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(3.616)</i>	<i>(16.918)</i>	<i>(3.596)</i>	<i>(16.789)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak	-	144	-	144
Ostala usklađenja	(1)	2	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	56.591	60.208	56.482	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 2.068 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 2.444 tisuće kuna), domaća trgovačka društva iznos od 78.986 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 258.622 tisuće kuna), javni sektor iznos od 10 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 147 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 30 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 70 tisuća kuna).

22. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda	191.572	226.064	191.572	226.064
Obveze za subvencioniranje kamatne stope	127.458	120.726	127.458	120.726
Obveze za isplatu plaća i naknada	7.248	7.405	7.058	7.218
Obveze prema dobavljačima	1.106	2.766	1.058	2.662
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	1.335	2.378	1.335	2.378
Prijenosne premije	2.918	2.880	-	-
Pričuve šteta	5.313	4.527	-	-
Pričuve za povratne premije	916	791	-	-
Obveze prema reosigurateljima	3.372	2.407	-	-
Odgođena porezna obveza	1.044	669	-	-
Obveze po osnovi najma	1.956	-	1.874	-
Ostale obveze	11.555	8.130	10.287	6.866
	355.793	378.743	340.642	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 127.306 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 120.433 tisuće kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture u iznosu od 52 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: 0 tisuća kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Ministarstvo gospodarstva, poduzetništva i obrta u iznosu od 50 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: 0 tisuća kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 50 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 293 tisuće kuna).

Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 191.572 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: 226.064 tisuće 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 11.573 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: 7.694 tisuće kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 179.999 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Garancije i preuzete obveze

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

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

Grupa i Banka

	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna
Izdane garancije u kunama	81.211	33.917
Izdane garancije u devizama	406.564	1.994.851
Preuzete obveze po kreditima	3.933.504	3.379.519
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.319	47.472
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93
	<u>4.468.691</u>	<u>5.455.852</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(81.094)</u>	<u>(261.283)</u>
	<u>4.387.597</u>	<u>5.194.569</u>

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

30. lipnja 2019.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Grupa i Banka Total
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	3.349.003	682.763	383.804	5.803	4.421.373
Rezerviranja	(5.587)	(55.212)	(16.558)	(3.737)	(81.094)
Stanje na dan 30. lipnja 2019.	<u>3.343.416</u>	<u>627.551</u>	<u>367.246</u>	<u>2.066</u>	<u>4.340.279</u>

31. prosinca 2018.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Grupa i Banka Total
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
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.	<u>2.699.676</u>	<u>604.066</u>	<u>1.833.173</u>	<u>10.182</u>	<u>5.147.097</u>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

Garancije

Garancije i akreditivi predstavljaju obvezu Banke da izvrši plaćanja u ime klijenta u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama ili u slučaju nastanka određenih događaja, obično vezanih za izvoz i/ili uvoz dobara te za ostale ugovorene svrhe. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Garancije Banke su 64% 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 dospeljeća 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 30. lipnja 2019. i 31. prosinca 2018., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 30. lipnja 2019. i od 1. siječnja do 30. lipnja 2018. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2019. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Vlasnik	3.718.771	270.482	4.335.942	189.014
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.032.446	399.467	1.044.262	189.877
Državna trgovačka društva	1.076.727	25	1.118.540	19
Pridružena društva	4	-	40	10
Ključni članovi rukovodstva	3.957	2.040	4.498	2.117
Ukupno	5.831.905	672.014	6.503.282	381.037

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2019. 000 kuna	1.1. – 30.6. 2019. 000 kuna	1.1. – 30.6. 2018. 000 kuna	1.1. – 30.6. 2018. 000 kuna
Vlasnik	31.709	518	28.434	6.200
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	17.994	164	133.641	529
Državna trgovačka društva	39.181	5.281	32.488	59.824
Pridružena društva	1	-	9	3
Ključni članovi rukovodstva	144	4.440	76	4.386
Ukupno	89.029	10.403	194.648	70.942

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2019.	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.718.771	270.482	4.335.942	189.014
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	993.228	399.374	1.006.177	189.666
Državna trgovačka društva	1.076.721	23	1.117.758	17
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	4	-	40	10
Ključni članovi rukovodstva	3.877	1.935	4.412	2.014
Ukupno	5.828.725	671.814	6.500.453	380.721

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2019.	1.1. – 30.6. 2019.	1.1. – 30.6. 2018.	1.1. – 30.6. 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	31.709	518	28.434	6.200
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	17.284	8	132.756	268
Državna trgovačka društva	39.181	5.246	32.488	59.784
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	1	-	9	3
Ključni članovi rukovodstva	141	3.745	71	3.898
Ukupno	88.316	9.517	193.758	70.153

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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.	31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	3.048.296	4.192.023	3.048.074	4.096.373
Državne agencije	454.547	471.641	454.547	471.641
Ukupno	3.502.843	4.663.664	3.502.621	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 ključnim članovima rukovodstva za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 4.328 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2018.: 4.296 tisuća kuna), a za Banku iznosi 3.686 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2018.: 3.838 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora u izvještajnom razdoblju za Grupu iznose 112 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2018.: 90 tisuća kuna), a za Banku iznose 59 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2018.: 60 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima

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

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

25.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

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

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

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik u knjizi banke

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

Rizik likvidnosti

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Praćenje rizika likvidnosti Grupa provodi i kroz analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja, 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.1. 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.

25.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

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

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

Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.2. 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.

25.3. Kreditni rizik

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom. Utvrđeni su limiti velike izloženosti i maksimalno dozvoljeni iznos kreditne izloženosti prema pojedinom korisniku i s njim povezanim osobama.

25.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

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

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

25.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (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, pravilnicima i metodologijama rada Grupe.

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

- 1. stupanj - obuhvaća sve financijske instrumente klijenata niskog kreditnog rizika odnosno klijenata kod kojih je procijenjeno da nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj - obuhvaća sve financijske instrumente klijenata kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj - obuhvaća financijske instrumente klijenata u statusu neispunjavanja obveza odnosno klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti te
- posebnu kategoriju financijskih instrumenata čini kupljena ili stvorena kreditno umanjena financijska imovina (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.2. 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.

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

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

- ocjenjuje se vjerojatnim da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema HBOR-u ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja,
- klijent više od 90 dana nije ispunio svoju dospelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi. Prag značajnosti iznosi 1.750 kuna, a računa se na nivou klijenta, zbrajanjem dospelih 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- dužnik je uredno platio po dospeljeću 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 dospeljeću.

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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

Za navedene izloženosti, rizične skupine su definirane temeljem dana kašnjenja i statusa restrukturiranih izloženosti. Modeliranju PD-ja prethodi prikupljanje podataka za prethodno 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

25.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

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

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

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

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

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

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

25.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za skupine izravnih korisnika i ostalo, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Loss Given Default, dalje: LGD) se procjenjuje temeljem transakcija nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza klijenta. Svaka se transakcija diskontira na datum nastanka statusa neispunjenja obveza odgovarajućom diskontnom stopom, a diskontni faktor ovisi o proteklom vremenu. Pojedinačnoj izloženosti se pribrajaju sva povećanja nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza. Rezultat navedenog izračuna je stopa naplate za svaku izloženost u nekoj homogenoj skupini, a ukupnu stopu naplate za pojedinu homogenu skupinu čini težinski prosjek stopa naplate svih pojedinačnih izloženosti.

U izračun LGD-a također je uzeta u obzir i vjerojatnost izlaska iz statusa neispunjenja obveza.

Kao podloga za određivanje LGD-a za skupine središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava i financijske institucije koristi se izvještaj vanjskih kreditnih rejting agencija. U godišnjim izvještajima o stopama nastanka statusa neispunjenja obveza i naplate, kreditne rejting agencije objavljuju i povijesne i tržišne stope naplate. Tržišna stopa naplate je tržišna cijena obveznice u odnosu na njezinu vrijednost neposredno prije defaulta ili u trenutku defaulta obveznice. Temeljem tržišnih stopa naplate za neosigurani nadređeni dug („senior unsecured debt“), određuje se stopa naplate ponderirana izdavateljem obveznica (eng. issuer-weighted recovery rate).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

25.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

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

- klijentovo kašnjenje u podmiranju 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.

25.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

Grupiranjem financijskih instrumenata u homogene skupine se osigurava da se u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika 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.

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

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

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

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

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

Grupa za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi veći broj makroekonomskih uvjeta od kojih 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

25.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.6. Analiza koncentracije rizika

Grupa kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na potpomognuta područja. Kreditni rizik rasprostranjen je po geografskim područjima, djelatnostima, sektorima te kreditnim programima. Grupa nastoji izbjeći pretjeranu koncentraciju kreditnog rizika te povoljnijim uvjetima i novim kreditnim programima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu s državnim 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 30. lipnja 2019. iznosi 2.618.332 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 2.883.122 tisuća kuna za Grupi i Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

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

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

25.3.7. Model podjele rizika

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

25.3.7. Model podjele rizika (nastavak)

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

- Inicijalna podjela rizika s bankama kroz programe Vlade Republike Hrvatske kao poticajna mjera, s ciljem povećanja likvidnosti gospodarstva u razdoblju gospodarske krize. U navedenom razdoblju su provođena 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 unosiо 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 unosiо 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.

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

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

1. obvezni (mjenice i zadužnice),
2. uobičajeni (nekretnine, brodovi, zrakoplovi, bankarska garancija, jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo HAMAG-BICRO-a, policia 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Grupa odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Grupa uzima obvezne instrumente osiguranja od poslovnih banaka i leasing društava. Financijska institucija ih je dužna deponirati temeljem Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji, a ne za svaki pojedinačni plasman krajnjem korisniku zaključen temeljem tog Ugovora. U svakom pojedinačnom ugovoru o plasmanu za krajnjeg korisnika ugovara se pravo korištenja obveznih instrumenata osiguranja deponiranih uz Ugovor o međusobnoj poslovnoj suradnji. Obzirom da financijske institucije snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika ostavljena im je mogućnost ugovaranja dostatnih instrumenata osiguranja od krajnjeg korisnika kredita/leasinga.

Kod odobrenja kredita putem poslovnih banaka, ovisno o njezinom internom rejtingu, zasniva se i nadhipoteka. Tada poslovna banka prenosi vlasništvo na predmetu osiguranja u svoju korist, uz zasnivanje založnog prava u korist Banke ili zasniva hipoteku na predmetu osiguranja u svoju korist, uz nadhipoteku u korist Banke.

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani prijenosom vlasništva ili hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Grupa pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično. 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2019. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2018. 000 kuna	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2019. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2018. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	851.115	944.415	845.956	941.069
Depoziti kod drugih banaka	331.310	261.925	331.310	261.925
Kreditni financijskim institucijama	10.337.393	10.234.988	10.337.393	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	13.201.374	12.510.686	13.201.374	12.510.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.692	2.045	1.692	2.045
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.690.582	2.803.761	1.651.988	2.766.363
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.352	1.363	-	-
Ostala imovina	12.611	12.722	4.002	4.182
Ukupno	26.427.429	26.771.905	26.373.715	26.721.258
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	80.399	33.576	80.399	33.576
Izdane garancije u devizama	389.778	1.822.396	389.778	1.822.396
Preuzete obveze po kreditima	3.870.009	3.291.032	3.870.009	3.291.032
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	93	93	93
Ukupno	4.340.279	5.147.097	4.340.279	5.147.097
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.767.708	31.919.002	30.713.994	31.868.355

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
30. lipnja 2019.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	823.722	19.480	7.913	851.115
Depoziti kod drugih banaka	330.924	386	-	331.310
Kreditni financijskim institucijama	10.337.393	-	-	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	12.608.560	-	592.814	13.201.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.692	-	-	1.692
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.690.582	-	-	1.690.582
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.352	-	-	1.352
Ostala imovina	5.395	7.216	-	12.611
Ukupno	25.799.620	27.082	600.727	26.427.429
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	80.399	-	-	80.399
Izdane garancije u devizama	389.778	-	-	389.778
Preuzete obveze po kreditima	3.377.542	-	492.467	3.870.009
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	3.847.812	-	492.467	4.340.279
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.647.432	27.082	1.093.194	30.767.708

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka		Zemlje		
30. lipnja 2019.	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	818.563	19.480	7.913	845.956
Depoziti kod drugih banaka	330.924	386	-	331.310
Kreditni financijskim institucijama	10.337.393	-	-	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	12.608.560	-	592.814	13.201.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.692	-	-	1.692
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.651.988	-	-	1.651.988
Ostala imovina	4.002	-	-	4.002
Ukupno	25.753.122	19.866	600.727	26.373.715
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	80.399	-	-	80.399
Izdane garancije u devizama	389.778	-	-	389.778
Preuzete obveze po kreditima	3.377.542	-	492.467	3.870.009
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	93
Ukupno	3.847.812	-	492.467	4.340.279
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.600.934	19.866	1.093.194	30.713.994

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Neto najveća izloženost nakon		Neto najveća izloženost nakon	
	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja
	30. lipnja 2019. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.658.638	-	13.037.974	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.880.742	1.589.955	1.381.948	1.029.981
Turizam	3.114.710	162.702	3.113.457	77.346
Prijevoz, skladištenje i veze	1.897.176	659.871	1.955.578	695.034
Brodogradnja	1.366.317	125.111	2.995.154	382.101
Poljoprivreda i ribarstvo	539.962	159.375	517.983	129.394
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	811.659	149.475	824.235	117.622
Građevinarstvo	1.052.417	37.668	1.011.185	66.009
Ostala industrija	422.684	97.346	460.568	131.022
Javna uprava	3.178.697	3.178.114	3.788.365	3.788.365
Obrazovanje	41.537	37.366	43.562	39.163
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	219.257	14.601	219.087	19.227
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	78.743	41.887	74.185	54.370
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	190.270	64.026	207.541	65.207
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	425.495	909	461.803	911
Ostalo	1.889.404	330.520	1.826.377	312.829
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.767.708	6.648.926	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Neto najveća izloženost nakon		Neto najveća izloženost nakon	
	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	umanjenja za sredstva osiguranja
	30. lipnja 2019. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	13.646.075	-	13.027.345	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.880.742	1.589.955	1.381.948	1.029.981
Turizam	3.114.710	162.702	3.113.457	77.346
Prijevoz, skladištenje i veze	1.897.035	659.730	1.955.578	695.034
Brodogradnja	1.366.317	125.111	2.995.154	382.101
Poljoprivreda i ribarstvo	539.962	159.375	517.943	129.354
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	811.531	149.347	824.134	117.521
Građevinarstvo	1.052.289	37.540	1.011.110	65.933
Ostala industrija	422.655	97.317	460.205	130.659
Javna uprava	3.139.503	3.138.920	3.750.268	3.750.268
Obrazovanje	41.537	37.366	43.562	39.163
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	219.245	14.589	218.982	19.122
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	78.721	41.865	74.166	54.351
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	190.270	64.026	207.522	65.189
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	424.586	-	460.893	-
Ostalo	1.888.816	329.932	1.826.088	312.540
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.713.994	6.607.775	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. lipnja 2019. za Grupu iznosi 24.118.782 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 25.010.421 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.106.219 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 24.999.793 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. lipnja 2019. za Grupu iznosi 6.648.926 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 6.908.581 tisuća kuna) i Banku 6.607.775 tisuća kuna na dan 30. lipnja 2019. (31. prosinca 2018.: 6.868.562 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. lipnja 2019. iznos kreditnog rizika od 4.679.368 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2018.: 5.325.257 tisuća kuna) i 4.640.173 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2018.: 5.287.160 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 2.067.347 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 1.572.804 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 670.286 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 647.039 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 215.802 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 228.404 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 33 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 85 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 1.690.360 tisuća kuna za Grupu i 1.651.165 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2018.: 2.803.692 tisuća kuna za Grupu i 2.765.595 tisuća kuna za Banku). Osim toga, iznos od 35.540 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon 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
30. lipnja 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	851.115	-	-	-	-	851.115	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	331.310	-	-	-	-	331.310	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	10.209.883	104.622	22.888	-	-	10.337.393	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.038.905	1.009.348	1.884.781	268.340	-	13.201.374	3.723.152	73.337	303.756	24.508	-	4.124.753
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.692	1.692	-	-	-	-	1.692	1.692
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.689.759	-	823	-	-	1.690.582	1.689.759	-	823	-	-	1.690.582
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	1.352	-	-	-	-	1.352	1.352	-	-	-	-	1.352
Ostala imovina	10.023	981	1.599	8	-	12.611	2.495	982	1.542	8	-	5.027
Ukupno	23.132.347	1.114.951	1.910.091	268.348	1.692	26.427.429	5.416.758	74.319	306.121	24.516	1.692	5.823.406
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	60.059	-	20.340	-	-	80.399	10.559	-	-	-	-	10.559
Izdane garancije u devizama	42.872	-	346.906	-	-	389.778	1.464	-	55.683	-	-	57.147
Preuzete obveze po kreditima	3.240.392	627.551	-	2.066	-	3.870.009	631.740	124.014	-	1.967	-	757.721
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	3.343.416	627.551	367.246	2.066	-	4.340.279	643.856	124.014	55.683	1.967	-	825.520
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.475.763	1.742.502	2.277.337	270.414	1.692	30.767.708	6.060.614	198.333	361.804	26.483	1.692	6.648.926

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost nakon instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost nakon instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost nakon 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka				Neto	Financijska	Neto	Neto	Neto	Neto	Financijska	Neto	
30. lipnja 2019.	Neto	Neto	Neto	izloženost	imovina	izloženost	izloženost	izloženost	izloženost	imovina koja se	izloženost	
	izloženost	izloženost	izloženost	portfelja	koja se ne	portfelja	portfelja	portfelja	portfelja	ne raspoređuje	ukupnog	
	portfelja -	portfelja -	portfelja -	rizične	u rizične	osiguranja-	osiguranja-	osiguranja-	osiguranja-	u rizične skupine	portfelja	
	stupanj 1	stupanj 2	stupanj 3	skupine	skupine po	stupanj 1	stupanj 2	stupanj 3	skupine	po MSFI-ju 9	nakon	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	POCI	MSFI-ju 9	000 kuna	000 kuna	000 kuna	POCI	nakon	umanjenja	
				000 kuna	000 kuna				000 kuna	umanjenja za	za	
										instrumente	instrumente	
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	845.956	-	-	-	-	845.956	-	-	-	-	-	
Depoziti kod drugih banaka	331.310	-	-	-	-	331.310	-	-	-	-	-	
Kreditni financijskim institucijama	10.209.883	104.622	22.888	-	-	10.337.393	-	-	-	-	-	
Kreditni ostalim korisnicima	10.038.905	1.009.348	1.884.781	268.340	-	13.201.374	3.723.152	73.337	303.756	24.508	4.124.753	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.692	1.692	-	-	-	-	1.692	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.651.165	-	823	-	-	1.651.988	1.651.165	-	823	-	1.651.988	
Ostala imovina	1.413	982	1.599	8	-	4.002	1.290	982	1.542	8	3.822	
Ukupno	23.078.632	1.114.952	1.910.091	268.348	1.692	26.373.715	5.375.607	74.319	306.121	24.516	1.692	5.782.255
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	60.059	-	20.340	-	-	80.399	10.559	-	-	-	-	10.559
Izdane garancije u devizama	42.872	-	346.906	-	-	389.778	1.464	-	55.683	-	-	57.147
Preuzete obveze po kreditima	3.240.392	627.551	-	2.066	-	3.870.009	631.740	124.014	-	1.967	-	757.721
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ukupno	3.343.416	627.551	367.246	2.066	-	4.340.279	643.856	124.014	55.683	1.967	-	825.520
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.422.048	1.742.503	2.277.337	270.414	1.692	30.713.994	6.019.463	198.333	361.804	26.483	1.692	6.607.775

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjena za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 30. lipnja 2019. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 2.989.193 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 2.066.184 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 670.286 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 216.183 tisuća. Dodatno, iznos od 36.540 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Na dan 30. lipnja 2019. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1.690.340 tisuća kuna kod Grupe i 1.651.165 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. lipnja 2019. ostala imovina u iznosu od 1.104 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2018. 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).

Na dan 31. prosinca 2018. 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.

Na dan 31. prosinca 2018. 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

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

Novčana sredstva i računi kod banaka

Grupa					
30. lipnja 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	1.668	-	-	-	1.668
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(871)	-	-	-	(871)
Stanje 30. lipnja 2019.	797	-	-	-	797
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.	41	-	-	-	41
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.625	-	-	-	1.625
Neto gubitak 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

Banka					
30. lipnja 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	1.651	-	-	-	1.651
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(862)	-	-	-	(862)
Stanje 30. lipnja 2019.	789	-	-	-	789

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.	41	-	-	-	41
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.608	-	-	-	1.608
Neto gubitak 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

Grupa i Banka	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. lipnja 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	1.361	-	-	-	1.361
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	433	-	-	-	433
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	-	-	(3)
Stanje 30. lipnja 2019.	1.791	-	-	-	1.791
Grupa i Banka	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.	152	-	-	-	152
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.216	-	-	-	1.216
Neto dobit 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama

Grupa i Banka					
30. lipnja 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	78.126	20.941	18.087	-	117.154
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(31.001)	(6.449)	(3.246)	-	(40.696)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	89	-	89
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	(3)	-	-	-	(3)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(113)	(33)	(13)	-	(159)
Stanje 30. lipnja 2019.	47.009	14.459	14.917	-	76.385

Grupa i 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.	76.581	33.937	20.502	-	131.020
Prijenosi po stupnjevima rizika	4.272	(4.484)	212	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.170)	(8.216)	(2.763)	-	(13.149)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	275	-	275
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	(4)	(24)	-	-	(28)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(553)	(272)	(139)	-	(964)
Stanje 31. prosinca 2018.	78.126	20.941	18.087	-	117.154

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima

Grupa i Banka	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. lipnja 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
Prijenosi po stupnjevima rizika	6.943	(51.358)	(28.140)	72.555	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(43.623)	176.244	90.014	(5.125)	217.510
Otpis	-	(10)	(10.717)	-	(10.727)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	138	34	14.183	3.270	17.625
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	3	-	-	-	3
Preuzimanje nekretnine	-	-	(2.788)	-	(2.788)
Naplata isključenih kamata i ostalo	-	-	212	-	212
Prodaja potraživanja	-	-	(52)	-	(52)
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(949)	(1.519)	(2.364)	121	(4.711)
Stanje 30. lipnja 2019.	314.390	617.948	2.529.987	135.043	3.597.368
Grupa i Banka	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
Prijenosi po stupnjevima rizika	208.556	(268.421)	9.302	50.563	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(233.530)	312.157	(298.863)	9.075	(211.161)
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)
Naplata isključenih kamata	-	-	496	-	496
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(5.082)	(2.196)	(8.466)	630	(15.114)
Stanje 31. prosinca 2018.	351.878	494.557	2.469.639	64.222	3.380.296

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa					
30. lipnja 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	5.007	-	1.739	-	6.746
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(3.468)	-	34	-	(3.434)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(1)	-	(6)	-	(7)
Stanje 30. lipnja 2019.	1.538	-	1.767	-	3.305

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.	3.837	451	-	-	4.288
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	(451)	451	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.184	-	1.293	-	2.477
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(14)	-	(5)	-	(19)
Stanje 31. prosinca 2018.	5.007	-	1.739	-	6.746

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

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

Banka 30. lipnja 2019.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	4.720	-	1.739	-	6.459
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(3.242)	-	34	-	(3.208)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(1)	-	(6)	-	(7)
Stanje 30. lipnja 2019.	1.477	-	1.767	-	3.244

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.	3.546	451	-	-	3.997
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	(451)	451	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	1.188	-	1.293	-	2.481
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(14)	-	(5)	-	(19)
Stanje 31. prosinca 2018.	4.720	-	1.739	-	6.459

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. lipnja 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	281	-	33.837	-	34.118
Prijenosi po stupnjevima rizika	(26)	1	(15)	40	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(60)	107	2.452	(31)	2.468
Ostala usklađenja	28	-	-	-	28
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(10)	-	(10)
Stanje 30. lipnja 2019.	223	108	36.264	9	36.604

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.	140	4	13.079	-	13.223
Prijenosi po stupnjevima rizika	20	(1)	(19)	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	123	(3)	20.795	-	20.915
Otpis	-	-	(10)	-	(10)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(14)	-	(14)
Ostala usklađenja	(2)	-	-	-	(2)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	6	-	6
Stanje 31. prosinca 2018.	281	-	33.837	-	34.118

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina (nastavak)

Banka					
30. lipnja 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
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	1	(41)	40	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(40)	107	2.478	(31)	2.514
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(10)	-	(10)
Stanje 30. lipnja 2019.	6	108	36.264	9	36.387

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.	4	4	13.079	-	13.087
Prijenosi po stupnjevima rizika	20	(1)	(19)	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	22	(3)	20.795	-	20.814
Otpis	-	-	(10)	-	(10)
Preuzimanje nekretnina	-	-	(14)	-	(14)
Neto gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	6	-	6
Stanje 31. prosinca 2018.	46	-	33.837	-	33.883

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka

30. lipnja 2019.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2019.	9.170	65.094	175.996	11.023	261.283
Prijenosi po stupnjevima rizika	-	(204)	(2.701)	2.905	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(3.570)	(9.678)	(156.702)	(10.183)	(180.133)
Neto dobit od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(13)	-	(35)	(8)	(56)
Stanje 30. lipnja 2019.	5.587	55.212	16.558	3.737	81.094

Grupa i 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.	20.203	749	28.395	-	49.347
Prijenosi po stupnjevima rizika	(473)	476	(2)	(1)	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(10.367)	63.487	145.958	11.033	210.111
Neto (dobit)/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(193)	382	1.645	(9)	1.825
Stanje 31. prosinca 2018.	9.170	65.094	175.996	11.023	261.283

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 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	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. lipnja 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	000 kuna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	851.119	-	-	-	-	851.119
Depoziti kod drugih banaka	221.473	-	109.467	-	370	331.310
Kreditni financijskim institucijama*	976.494	371.017	1.198.205	2.679.640	5.112.037	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	2.205.767	178.548	1.851.387	2.064.804	6.900.868	13.201.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	336.404	-	-	-	1.692	338.096
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.705.977	10.656	20	-	-	1.716.653
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	10	4	-	1.338	1.352
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.694	48.694
Preuzeta imovina	-	9.696	461	13.630	3.631	27.418
Ostala imovina	5.833	10.688	5.769	1.263	1.582	25.135
Ukupna imovina	6.303.067	580.615	3.165.313	4.759.337	12.070.212	26.878.544
Obveze						
Obveze po depozitima	728.868	219.095	16.194	23.584	21.765	1.009.506
Obveze po kreditima	382.206	309.710 **	1.515.381	3.995.098	7.876.906	14.079.301
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	9.636	1.105.567	-	-	1.115.203
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.465	4.304	14.115	27.571	31.230	137.685
Ostale obveze	150.341	14.192	39.174	77.276	74.810	355.793
Ukupne obveze	1.321.880	556.937	2.690.431	4.123.529	8.004.711	16.697.488
Likvidnosni jaz	4.981.187	23.678	474.882	635.808	4.065.501	10.181.056
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.399	-	-	-	-	80.399
Izdane garancije u devizama	389.778	-	-	-	-	389.778
Preuzete obveze po kreditima	3.870.009	-	-	-	-	3.870.009
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.318	-	-	-	-	47.318
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.387.597	-	-	-	-	4.387.597

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

* *Potraživanje u iznosu od 674.416 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

** *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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. 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 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	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
Likvidnosni 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 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	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. lipnja 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	000 kuna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	845.960	-	-	-	-	845.960
Depoziti kod drugih banaka	221.473	-	109.467	-	370	331.310
Kreditni financijskim institucijama*	976.494	371.017	1.198.205	2.679.640	5.112.037	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	2.205.767	178.548	1.851.387	2.064.804	6.900.868	13.201.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	330.713	-	-	-	1.692	332.405
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.667.497	10.562	-	-	-	1.678.059
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.529	48.529
Preuzeta imovina	-	9.696	461	13.630	3.631	27.418
Ostala imovina	4.484	3.268	5.715	1.263	1.545	16.275
Ukupna imovina	6.252.388	573.091	3.165.235	4.759.337	12.104.796	26.854.847
Obveze						
Obveze po depozitima	728.868	219.095	16.194	23.584	21.765	1.009.506
Obveze po kreditima	382.206	309.710**	1.515.381	3.995.098	7.876.906	14.079.301
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	9.636	1.105.567	-	-	1.115.203
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.465	4.304	14.006	27.571	31.230	137.576
Ostale obveze	149.713	10.656	34.680	68.266	77.327	340.642
Ukupne obveze	1.321.252	553.401	2.685.828	4.114.519	8.007.228	16.682.228
Likvidnosni jaz	4.931.136	19.690	479.407	644.818	4.097.568	10.172.619
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.399	-	-	-	-	80.399
Izdane garancije u devizama	389.778	-	-	-	-	389.778
Preuzete obveze po kreditima	3.870.009	-	-	-	-	3.870.009
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.318	-	-	-	-	47.318
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.387.597	-	-	-	-	4.387.597

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

* *Potraživanje u iznosu od 674.416 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

** *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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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
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
Likvidnosni 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 potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.194.569	-	-	-	-	5.194.569

Stavke s neodređenim dospeljem 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 dospelje 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. lipnja 2019.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	728.868	219.095	16.194	23.584	21.765	1.009.506
Obveze po kreditima	405.397	338.164	1.675.112	4.404.180	8.880.791	15.703.644
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	9.636	1.172.109	-	-	1.181.745
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.465	4.304	14.115	27.571	31.230	137.685
Ostale obveze	150.341	14.192	39.174	77.276	74.810	355.793
Ukupno	1.345.071	585.391	2.916.704	4.532.611	9.008.596	18.388.373
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.399	-	-	-	-	80.399
Izdane garancije u devizama	389.778	-	-	-	-	389.778
Preuzete obveze po kreditima	3.870.009	-	-	-	-	3.870.009
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.318	-	-	-	-	47.318
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.387.597	-	-	-	-	4.387.597
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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 30. lipnja 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	728.868	219.095	16.194	23.584	21.765	1.009.506
Obveze po kreditima	405.397	338.164	1.675.112	4.404.180	8.880.791	15.703.644
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	9.636	1.172.109	-	-	1.181.745
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	60.465	4.304	14.006	27.571	31.230	137.576
Ostale obveze	149.713	10.656	34.680	68.266	77.327	340.642
Ukupno	1.344.443	581.855	2.912.101	4.523.601	9.011.113	18.373.113

Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	80.399	-	-	-	-	80.399
Izdane garancije u devizama	389.778	-	-	-	-	389.778
Preuzete obveze po kreditima	3.870.009	-	-	-	-	3.870.009
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	47.318	-	-	-	-	47.318
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	93	-	-	-	-	93
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.387.597	-	-	-	-	4.387.597

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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizici

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

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 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 30. lipnja 2019. i 31. prosinca 2018. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30. lipnja 2019.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	35.477	-	-	-	-	815.642	851.119	35.477
Depoziti kod drugih banaka	330.922	-	-	-	-	388	331.310	330.922
Kreditni financijskim institucijama	956.810	598.769	1.160.987	2.597.072	5.003.409	20.346	10.337.393	10.051.631
Kreditni ostalim korisnicima	2.353.741	364.853	1.815.530	1.803.793	6.749.557	113.900	13.201.374	12.513.993
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.692	336.404	338.096	1.692
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.684.440	-	-	-	-	32.213	1.716.653	1.684.440
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	1.340	12	1.352	1.340
Ostala imovina	-	-	-	-	-	25.135	25.135	-
Ukupna imovina	5.361.390	963.622	2.976.517	4.400.865	11.755.998	1.344.040	26.802.432	24.619.495
Obveze								
Obveze po depozitima	439.921	-	-	-	-	569.585	1.009.506	439.921
Obveze po kreditima	382.206	401.288	1.502.228	3.960.024	7.780.450	53.105	14.079.301	13.877.128
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	1.105.567	-	-	9.636	1.115.203	1.105.567
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	137.685	137.685	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	355.793	355.793	-
Ukupne obveze	822.127	401.288	2.607.795	3.960.024	7.780.450	1.125.804	16.697.488	15.422.616
Kamatni jaz	4.539.263	562.334	368.722	440.841	3.975.548	218.236	10.104.944	9.196.879

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2018.	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	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 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 30. lipnja 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
30. lipnja 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	30.310	-	-	-	-	815.650	845.960	30.310
Depoziti kod drugih banaka	330.922	-	-	-	-	388	331.310	330.922
Kreditni financijskim institucijama	956.810	598.769	1.160.987	2.597.072	5.003.409	20.346	10.337.393	10.051.631
Kreditni ostalim korisnicima	2.353.741	364.853	1.815.530	1.803.793	6.749.557	113.900	13.201.374	12.513.993
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	1.692	330.713	332.405	1.692
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.641.426	-	-	-	-	36.633	1.678.059	1.641.426
Ostala imovina	-	-	-	-	-	16.275	16.275	-
Ukupna imovina	5.313.209	963.622	2.976.517	4.400.865	11.754.658	1.333.905	26.742.776	24.569.974
Obveze								
Obveze po depozitima	439.921	-	-	-	-	569.585	1.009.506	439.921
Obveze po kreditima	382.206	401.288	1.502.228	3.960.024	7.780.450	53.105	14.079.301	13.877.128
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	1.105.567	-	-	9.636	1.115.203	1.105.567
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	137.576	137.576	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	340.642	340.642	-
Ukupne obveze	822.127	401.288	2.607.795	3.960.024	7.780.450	1.110.544	16.682.228	15.422.616
Kamatni jaz	4.491.082	562.334	368.722	440.841	3.974.208	223.361	10.060.548	9.147.358

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

	30. lipnja 2019.	Grupa 31. prosinca 2018.	30. lipnja 2019.	Banka 31. prosinca 2018.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	24.619.495	24.703.191	24.569.974	24.661.563
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	838.897	1.025.467	838.897	1.025.467
Beskamatno	1.344.040	1.414.161	1.333.905	1.399.679
Ukupna imovina	26.802.432	27.142.819	26.742.776	27.086.709
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.422.616	15.772.982	15.422.616	15.772.982
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	149.068	305.552	149.068	305.552
Beskamatno	1.125.804	1.079.340	1.110.544	1.066.381
Ukupne obveze	16.697.488	17.157.874	16.682.228	17.144.915

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

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

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

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

Referentne kamatne stope vezane uz:	Povećanje bazičnih bodova 30.6.2019.	Utjecaj na dobit 30.6.2019. 000 kuna	Povećanje bazičnih bodova 31.12.2018.	Utjecaj na dobit 31.12.2018. 000 kuna
EUR	+2	73	+1	40
USD	+15	486	+17	599

Referentne kamatne stope vezane uz:	Smanjenje bazičnih bodova 30.6.2019.	Utjecaj na dobit 30.6.2019. 000 kuna	Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2018.	Utjecaj na dobit 31.12.2018. 000 kuna
EUR	-2	(73)	-1	(40)
USD	-15	(486)	-17	(599)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2019. i 31. prosinca 2018. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
30. lipnja 2019.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	9.379	19.957	1.433	30.769	820.350	851.119
Depoziti kod drugih banaka	-	331.310	-	331.310	-	331.310
Kreditni financijskim institucijama	-	5.561.244	-	5.561.244	4.776.149	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	572.538	8.014.429	-	8.586.967	4.614.407	13.201.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	54.274	-	54.274	283.822	338.096
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	406.427	-	406.427	1.310.226	1.716.653
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	1.352	-	1.352	-	1.352
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	48.694	48.694
Preuzeta imovina	-	-	-	-	27.418	27.418
Ostala imovina	-	7.326	-	7.326	17.809	25.135
Ukupna imovina	581.917	14.396.319	1.433	14.979.669	11.898.875*	26.878.544
Obveze						
Obveze po depozitima	20.589	455.732	81	476.402	533.104	1.009.506
Obveze po kreditima	571.824	13.507.477	-	14.079.301	-	14.079.301
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.115.203	-	1.115.203	-	1.115.203
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.596	6.911	279	16.786	120.899	137.685
Ostale obveze	942	11.114	31	12.087	343.706	355.793
Ukupna obveze	602.951	15.096.437	391	15.699.779	997.709	16.697.488
Valutni jaz	(21.034)	(700.118)	1.042	(720.110)	10.901.166	10.181.056

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 76.414 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	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	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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 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
30. lipnja 2019.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	9.379	19.957	1.433	30.769	815.191	845.960
Depoziti kod drugih banaka	-	331.310	-	331.310	-	331.310
Kreditni financijskim institucijama	-	5.561.244	-	5.561.244	4.776.149	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	572.538	8.014.429	-	8.586.967	4.614.407	13.201.374
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	48.584	-	48.584	283.821	332.405
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	399.699	-	399.699	1.278.360	1.678.059
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i	-	-	-	-	48.529	48.529
Preuzeta imovina	-	-	-	-	27.418	27.418
Ostala imovina	-	110	-	110	16.165	16.275
Ukupna imovina	581.917	14.375.333	1.433	14.958.683	11.896.164*	26.854.847
Obveze						
Obveze po depozitima	20.589	455.732	81	476.402	533.104	1.009.506
Obveze po kreditima	571.824	13.507.477	-	14.079.301	-	14.079.301
Obveze za izdane dugoročne	-	1.115.203	-	1.115.203	-	1.115.203
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.596	6.911	279	16.786	120.790	137.576
Ostale obveze	761	3.088	-	3.849	336.793	340.642
Ukupne obveze	602.770	15.088.411	360	15.691.541	990.687	16.682.228
Valutni jaz	(20.853)	(713.078)	1.073	(732.858)	10.905.477	10.172.619

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 76.414 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.2. 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

25.5. Tržišni rizik (nastavak)

25.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR i USD u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. lipnja 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 1,29%, dok je kod tečaja USD/HRK volatilnost iznosila 6,14%.

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	Utjecaj	Promjene tečaja	Utjecaj
	valute	na dobit	valute	na dobit
	30.6.2019.	30.6.2019.	31.12.2018.	31.12.2018.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,29	(7.242)	+1,97	(14.207)
EUR	-1,29	7.670	-1,97	15.217
USD	+6,14	(459)	+7,28	(1.402)
USD	-6,14	459	-7,28	1.402

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

Računovodstvena politika mjerenja fer vrijednosti opisana je u bilješci 4.2.

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

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. lipnja 2019. i 31. prosinca 2018.

Grupa	30. lipnja 2019.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Mezzanine krediti	-	-	1.692
Ulaganja u investicijske fondove:			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	336.212	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	336.212	161	1.723
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:			
Obveznice Republike Hrvatske	1.228.472	-	-
Obveznice trgovačkih društava	770	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	449.751	-	-
Obračunata kamata	10.766	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	557
Obračunata kamata	-	-	266
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.689.759	-	823
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	38	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.033	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.071	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.689.759	26.071	823

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

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

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	31. prosinca 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	30. lipnja 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	-	-	1.692
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	330.521	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	330.521	161	1.723
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.191.118	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	449.751	-	-
Obračunana kamata	10.296	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	557
Obračunata kamata	-	-	266
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.651.165	-	823
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	38	-
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	-	26.033	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.071	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.651.165	26.071	823

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. prosinca 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti

a) Mezzanine krediti

Za procjenu fer vrijednosti 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 30.6.2019. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 5.285 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 1.692 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. lipnja 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

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

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

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

ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 28. lipnja 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 28. lipnja 2019., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 10,36%, cijena obveznica bi bila 38,18%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 17 tisuća kuna.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 14,36%, cijena obveznice bi bila 36,04%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 16 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 28. lipnja 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 56 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

26.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

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

	30.6.2019. 000 kuna	Grupa 30.6.2018. 000 kuna	30.6.2019. 000 kuna	Banka 30.6.2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.045	4.016	2.045	4.016
Promjene na financijskoj imovini po fer vrijednosti	(353)	-	(353)	-
Stanje 30. lipnja	1.692	4.016	1.692	4.016

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

	30.6.2019. 000 kuna	Grupa 30.6.2018. 000 kuna	30.6.2019. 000 kuna	Banka 30.6.2018. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	768	689	768	689
Povećanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	27	28	27	28
Neto tečajne razlike	(5)	(27)	(5)	(27)
Obračunane kamate	33	31	33	31
Stanje 30. lipnja	823	721	823	721

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

26.1.2. Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

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

Grupa	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	851.119	-	-	851.119	851.119
Depoziti kod drugih banaka	-	331.310	-	331.310	331.310
Kreditni financijskim institucijama	-	-	10.557.406	10.557.406	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	14.636.124	14.636.124	13.201.374
	851.119	331.310	25.193.530	26.375.959	24.721.196
Obveze					
Obveze po depozitima	-	1.009.506	-	1.009.506	1.009.506
Obveze po kreditima	-	-	15.984.821	15.984.821	14.079.301
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.167.026	-	1.167.026	1.115.203
	-	2.176.532	15.984.821	18.161.353	16.204.010
Grupa					
31. prosinca 2018.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	944.417	-	-	944.417	944.417
Depoziti kod drugih banaka	-	261.925	-	261.925	261.925
Kreditni financijskim institucijama	-	-	9.487.169	9.487.169	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	15.768.096	15.768.096	12.510.686
	944.417	261.925	25.255.265	26.461.607	23.952.016
Obveze					
Obveze po depozitima	-	429.096	-	429.096	429.096
Obveze po kreditima	-	-	15.454.821	15.454.821	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.190.721	-	1.190.721	1.150.557
	-	1.619.817	15.454.821	17.074.638	16.457.640

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

Banka	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2019.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	845.960	-	-	845.960	845.960
Depoziti kod drugih banaka	-	331.310	-	331.310	331.310
Kreditni financijskim institucijama	-	-	10.557.406	10.557.406	10.337.393
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	14.636.124	14.636.124	13.201.374
	845.960	331.310	25.193.530	26.370.800	24.716.037
Obveze					
Obveze po depozitima	-	1.009.506	-	1.009.506	1.009.506
Obveze po kreditima	-	-	15.984.821	15.984.821	14.079.301
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.167.026	-	1.167.026	1.115.203
	-	2.176.532	15.984.821	18.161.353	16.204.010
Banka					
31. prosinca 2018.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	941.071	-	-	941.071	941.071
Depoziti kod drugih banaka	-	261.925	-	261.925	261.925
Kreditni financijskim institucijama	-	-	9.487.169	9.487.169	10.234.988
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	15.768.096	15.768.096	12.510.686
	941.071	261.925	25.255.265	26.458.261	23.948.670
Obveze					
Obveze po depozitima	-	429.096	-	429.096	429.096
Obveze po kreditima	-	-	15.454.821	15.454.821	14.877.987
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.190.721	-	1.190.721	1.150.557
	-	1.619.817	15.454.821	17.074.638	16.457.640

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

Bankarske aktivnosti

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

Osiguravateljske aktivnosti

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

Ostalo

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30. lipnja 2019.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	160.817	658	-		161.475
Neto prihod od naknada	11.206	544	864	-	12.614
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	9.758	161	8	-	9.927
Neto zarađene premije	-	2.887	-	-	2.887
Ostali prihodi	4.221	38	140	(146)	4.253
Prihod iz poslovanja	186.002	4.288	1.012	(146)	191.156
Operativni troškovi	(78.393)	(2.872)	(706)	146	(81.825)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(30.550)	369	(67)	-	(30.248)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(423)	-	-	(423)
Neto promjena pričuva	-	(914)	-	-	(914)
Ostali rashodi	-	(113)	-	-	(113)
Troškovi poslovanja	(108.943)	(3.953)	(773)	146	(113.523)
Dobit prije oporezivanja	77.059	335	239	-	77.633
Porez na dobit	-	(103)	-	-	(103)
Dobit tekućeg razdoblja	77.059	232	239	-	77.530
Imovina segmenta	26.854.847	58.627	1.722	(36.652)	26.878.544
Ukupna imovina	26.854.847	58.627	1.722	(36.652)	26.878.544
Obveze segmenta	16.682.228	15.191	106	(27)	16.697.498
Ukupni kapital i rezerve	10.172.619	5.936	1.317	1.174	10.181.046
Ukupne obveze i kapital i rezerve	26.854.847	21.127	1.423	1.147	26.878.544

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30. lipnja 2018.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	211.009	732	-	-	211.741
Neto prihod od naknada	21.720	459	662	-	22.841
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	18.692	(301)	(2)	-	18.389
Neto zarađene premije	-	3.222	-	-	3.222
Ostali prihodi	4.574	42	147	(144)	4.619
Prihod iz poslovanja	255.995	4.154	807	(144)	260.812
Operativni troškovi	(71.786)	(2.533)	(605)	144	(74.780)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10.724	(9)	6	-	10.721
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(159)	-	-	(159)
Neto promjena pričuva	-	(341)	-	-	(341)
Ostali rashodi	-	(210)	-	-	(210)
Troškovi poslovanja	(61.062)	(3.252)	(599)	144	(64.769)
Dobit prije oporezivanja	194.933	902	208	-	196.043
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	194.933	902	208	-	196.043
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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

28. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Grupe u upravljanju kapitalom su osiguravanje pretpostavki neograničenosti poslovanja („going-concern“) i poštivanja regulatornih i ugovornih zahtjeva od strane vjerovnika o održavanju adekvatnosti kapitala.

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Regulatorni kapital u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala na razini od najmanje 12% te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

Regulatorni kapital čini osnovni kapital umanjen za odbačene stavke.

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

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

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. lipnja 2019. i 31. prosinca 2018.

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna	30. lipnja 2019. 000 kuna	31. prosinca 2018. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	9.916.459	9.816.139	9.916.007	9.815.749
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	15.462.198	15.519.739	15.446.753	15.504.641
Inicijalni kreditni zahtjevi za operativni rizik	897.361	897.363	877.875	877.863
Inicijalni kapitalni zahtjev za valutni rizik	543.289	725.300	532.483	706.112
Ukupno kapitalni zahtjevi	16.902.848	17.142.402	16.857.111	17.088.616
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	58,67	57,26	58,82	57,44
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	2.028.342	2.057.088	2.022.853	2.050.634

Minimalna adekvatnost kapitala sukladno Basel II zahtjevima 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 30.6.2019. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

29.1. Imenovanje i razrješenje predsjednika i dijela članova Nadzornog odbora

Vlada Republike Hrvatske donijela je 24. srpnja 2019. Rješenje o razrješenju dužnosti dijela članova Nadzornog odbora HBOR-a, Gabrijele Žalac i Tomislava Tolušića, koji su Rješenjem Vlade Republike Hrvatske od 17. srpnja 2019. razriješeni s dužnosti ministrice regionalnoga razvoja i fondova Europske unije i potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra poljoprivrede.

Dr. sc. Zdravko Marić je Rješenjem Vlade Republike Hrvatske od 19. srpnja 2019. imenovan potpredsjednikom Vlade Republike Hrvatske kao ministar financija. Stoga je Rješenjem Vlade Republike Hrvatske od 24. srpnja 2019. razriješen dužnosti predsjednika Nadzornog odbora HBOR-a kao ministar financija te je Rješenjem o imenovanju predsjednika Nadzornog odbora HBOR-a od 24. srpnja 2019. godine imenovan predsjednikom Nadzornog odbora HBOR-a kao potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija.

Rješenjem o imenovanju dijela članova Nadzornog odbora HBOR-a od 24. srpnja 2019. imenovan je mr. sc. Marko Pavić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, članom Nadzornog odbora HBOR-a, po položaju i mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede, članicom Nadzornog odbora HBOR-a.

29.2. Pribavljanje sredstava

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 12. kolovoza 2019. zaključio dva ugovora o kreditu s Razvojnomo bankom Vijeća Europe (eng. „Council of Europe Development Bank - CEB“), i to:

- za financiranje MSP-a te lokalne i regionalne samouprave i/ili drugih subjekata u javnom sektoru u iznosu 200 milijuna eura i
- za financiranje projekta KBC Rijeka u iznosu 50 milijuna eura.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2019. 000 kuna	30.6.2018. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	5.214	4.962
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(28)	(14)
Bruto premije predane u reosiguranje	(2.262)	(1.891)
Neto zaračunate premije	2.924	3.057
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	105	59
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(142)	92
Neto zarađene premije	2.887	3.208
Prihodi od provizija i naknada	1.408	1.121
Neto prihodi od ulaganja	849	539
Ostali poslovni prihodi	33	45
Neto prihodi	5.177	4.913
Bruto izdatak za povrat premije	(210)	(400)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	98	190
Bruto pričuva za povrate premija	(229)	33
Udio reosiguravatelja u pričuvi	103	(22)
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(238)	(199)
Izdaci za osigurane slučajeve	(603)	(130)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	179	(29)
Promjena pričuva za štete	(527)	(628)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	(261)	276
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.212)	(511)
Troškovi pribave i marketinga	(435)	(464)
Administrativni troškovi	(2.888)	(2.502)
Ostali poslovni troškovi	192	(34)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	(22)	(105)
Dobit prije oporezivanja	574	1.098
Porez na dobit	(103)	-
Dobit tekuće godine	471	1.098
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	(17)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	(17)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1.515	587
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(409)	(525)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	-
Odgođeni porez	(237)	(11)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	869	51
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	869	34
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	1.340	1.132
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	1.340	1.132

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2019. 000 kuna	31.12.2018. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	33	50
Nematerijalna imovina	133	18
Ulaganja koja se drže do dospelosti	1.352	1.366
Odgođena porezna imovina	36	-
Ukupna dugotrajna imovina	1.554	1.434
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	38.594	42.569
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	5.690	291
Depoziti u bankama	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	8.278	8.123
Ostala potraživanja	548	446
Novac i novčani ekvivalenti	5.158	3.363
Ukupna kratkotrajna imovina	58.268	54.792
Ukupna imovina	59.822	56.226
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	2.501	2.237
Ostale rezerve	4.090	3.049
Dobit tekuće godine	471	481
Ukupan kapital	44.562	43.267
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	17.620	16.969
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8.421)	(8.721)
	9.199	8.248
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	3.563	2.549
Ostale obveze	2.498	2.162
Ukupno obveze	6.061	4.711
Ukupno kapital i obveze	59.822	56.226

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2019. 000 kuna	30.6.2018. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	574	1.098
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	17	22
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(273)	20
Porez na dobit	(103)	-
Obračunane kamate	4	5
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	219	1.145
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	-
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	-
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeca	102	125
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	(229)	(3)
Potraživanja po premijama	(183)	5.145
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(81)	(78)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	1.014	683
Neto povećanje tehničkih pričuva	951	189
Neto povećanje ostalih obveza	63	(484)
Neto novčana sredstva uporabljena za poslovne aktivnosti	1.856	6.722
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 dospijeca	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospijeca, o dospijecu	-	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(120)	(70)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima	(120)	(1.570)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	66	195
Neto učinak	66	195
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.802	5.347
Stanje na dan 1. siječnja	3.363	2.534
Neto povećanje novca	1.802	5.347
Stanje na dan 30. lipnja	5.165	7.881

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO

Izveštaj o promjenama na kapitalu

za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2018.	37.500	1.167	2.999	1.070	42.736	42.736
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.098	1.098	1.098
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	51	-	51	51
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	51	1.098	1.149	1.149
Prijenos dobiti iz 2017. godine u zadržanu dobit	-	1.070	-	(1.070)	-	-
Stanje 30. lipnja 2019.	37.500	2.237	3.050	1.098	43.885	43.885
Stanje 1. siječnja 2019.	37.500	2.237	3.049	481	43.267	43.267
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	471	471	471
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	869	-	869	869
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	869	471	1.340	1.340
Prijenos dobiti iz 2018. godine u zadržanu dobit	-	481	-	(481)	-	-
Ostala usklađenja	-	(217)	-	172	(45)	(45)
Stanje 30. lipnja 2019.	37.500	2.501	3.918	643	44.562	44.562