



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POSLOVANJU
ZA RAZDOBLJE 1.1. DO 30.9.2018. GODINE**

Zagreb, studeni 2018. godine

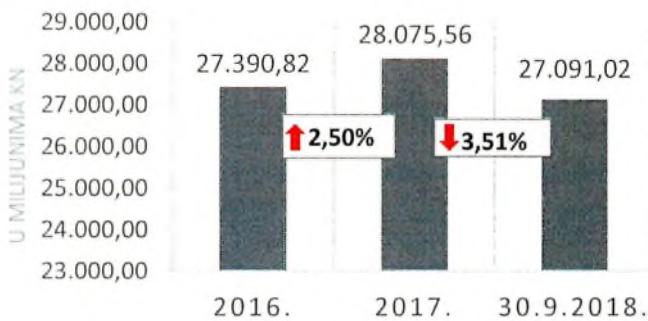
REZULTATI GRUPE

PREGLED NAJVAŽNIJIH FINANCIJSKIH INFORMACIJA GRUPE HBOR

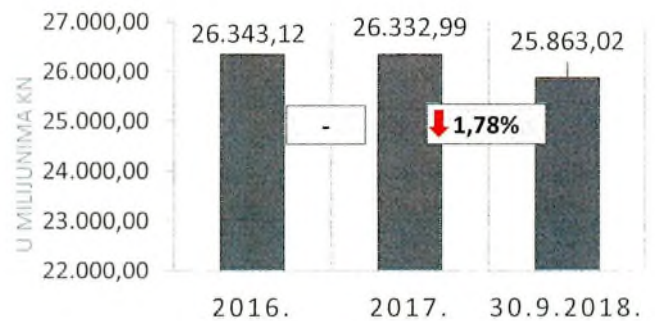
-u milijunima kuna-

	2016.	2017.	30.9.2018.
Ukupna imovina	27.390,82	28.075,56	27.091,02
Bruto krediti	26.343,12	26.332,99	25.863,02
Ukupna glavnica	10.042,70	10.275,78	9.959,75
	30.9.2016.	30.9.2017.	30.9.2018.
Ukupni prihodi	677,57	705,66	617,35
Ukupni rashodi	(517,79)	(529,12)	(518,67)
Dobit	159,78	176,54	98,68
Kamatni prihodi	644,93	661,20	563,14
Kamatni rashodi	(340,88)	(301,46)	(254,99)
Neto kamatni prihod	304,05	359,74	308,15

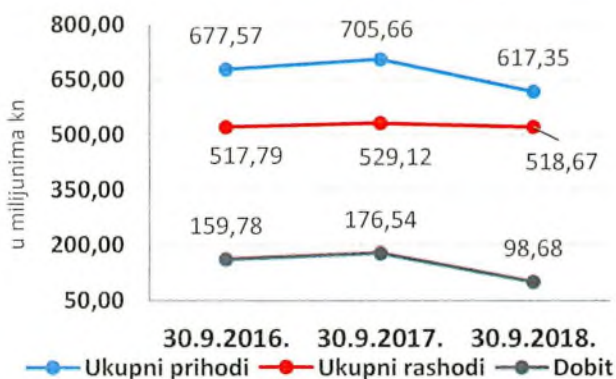
UKUPNA IMOVINA



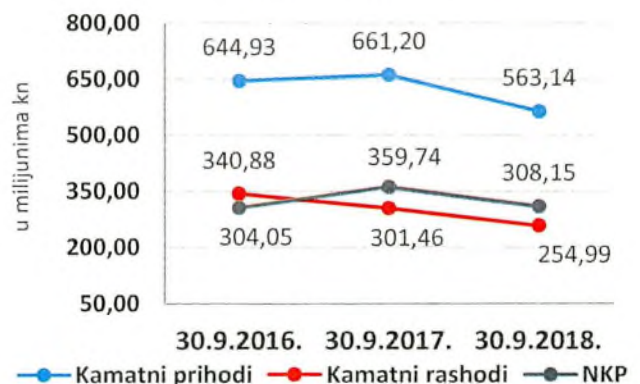
BRUTO KREDITI



UKUPNI PRIHODI, UKUPNI RASHODI I DOBIT



KAMATNI PRIHODI, KAMATNI RASHODI I NKP



Rezultat Grupe

Učinci primjene MSFI-ja 9 priznati na teret zadržane dobiti i rezervi na dan 1. siječnja 2018. godine iznose 469,97 milijuna kuna.

Grupa HBOR je u razdoblju od 1.1. do 30.9.2018. godine ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 98,68 milijuna kuna.

Matično društvo temeljem odredbi Zakona o HBOR-u nije obveznik plaćanja poreza na dobit te porezne obveze na ime poreza na dobit proizlaze isključivo iz aktivnosti ostalih članica Grupe.

Konsolidirani ukupni prihodi u razdoblju od 1.1. do 30.9.2018. godine iznose 617,35 milijuna kuna, dok ukupni rashodi iznose 518,67 milijuna kuna.

Konsolidirani ukupni prihodi manji su za 12,51 posto dok su ukupni rashodi manji za 1,97 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine uslijed kretanja ukupnih prihoda i rashoda matičnog društva.

U strukturi prihoda Grupe najveći dio, tj. 91,22 posto odnosi se na prihode od kamata kao rezultat poslovanja matičnog društva.

U dijelu ukupnih rashoda, najveći dio čine rashodi od kamata i to 49,16 posto koji proizlaze iz poslovanja matičnog društva.

Konsolidirani operativni troškovi u razdoblju od 1.1. do 30.9.2018. godine iznose 125,88 milijuna kuna, a čine ih opći i administrativni troškovi te ostali troškovi poslovanja.

Na dan 30. rujna 2018. godine Grupa ima 390 zaposlenika (30. rujna 2017. godine bilo je 383 zaposlenika) od čega je 2 novozaposlenih i 5 zaposlenika na zamjeni za porodiljni dopust, dugotrajna bolovanja i povratak sa neplaćenog dopusta.

Imovina i obveze Grupe

Ukupna imovina Grupe na konsolidiranoj osnovi iznosi 27.091,02 milijuna kuna i manja je za 3,51 posto u odnosu na početak godine. Razlozi ovakvog trenda daju se u opisu financijskog poslovanja HBOR-a.

U strukturi imovine najveće učešće odnosi se na kreditno poslovanje matičnog društva te neto krediti čine 82,02 posto ukupne imovine.

Ukupne obveze i kapital i rezerve na dan 30.9.2018. godine iznose 27.091,02 milijuna kuna od čega ukupne obveze iznose 17.131,27 milijuna kuna, odnosno 63,24 posto.

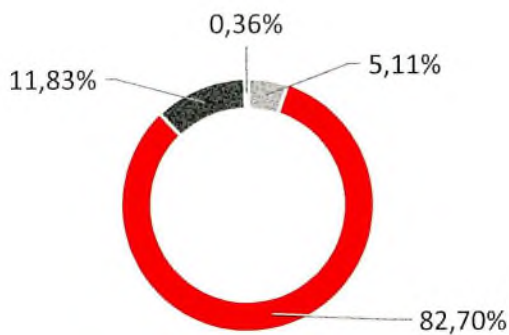
U ukupnim obvezama i kapitalu i rezervama Grupe najveći dio, tj. 59,85 posto, čine obveze po kreditima i obveze za izdane vrijednosne papire matičnog društva.

Ukupni kapital i rezerve na konsolidiranoj osnovi na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 9.959,75 milijuna kuna i čini 36,76 posto ukupnih obveza i glavnice Grupe.

UKUPNA IMOVINA

31.12.2017. godine

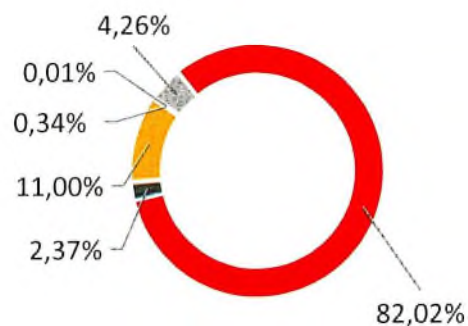
- Novčana sredstva i depoziti kod banaka
- Ukupni krediti, neto
- Imovina raspoloživa za prodaju
- Ostala imovina*



UKUPNA IMOVINA

30.9.2018. godine

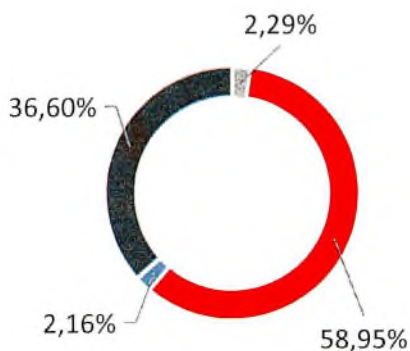
- Novčana sredstva i depoziti kod banaka
- Ukupni krediti, neto
- FVIDG
- FVOSD
- Ostala imovina**
- Dužnički vrijednosni papiri po AT



UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE

31.12.2017 godine

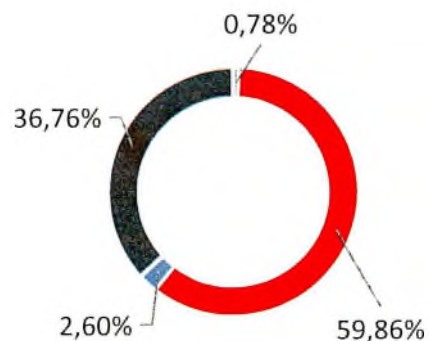
- Depoziti
- Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim VP
- Ostale obveze
- Ukupni kapital i rezerve



UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE

30.9.2018 godine

- Depoziti
- Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim VP
- Ostale obveze
- Ukupni kapital i rezerve



*Financijska imovina po "fair" vrijednosti kroz IDG, Imovina koja se drži do dospeljeća, Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina, Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i Ostala imovina.

**Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina, Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i Ostala imovina.

REZULTATI HBOR-a

OSVRT NA FINACIJSKO POSLOVANJE HBOR-a

U nastavku se daje pregled i objašnjenja značajnih promjena u financijskom položaju i uspješnosti poslovanja u izvještajnom razdoblju.

Pri tome je još jednom bitno naglasiti da je Banka od 1. siječnja 2018. godine primijenila Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) 9 Financijski instrumenti i nije prepravila usporedne podatke za 2017. godinu, kako to dopušta standard. Prema navedenom, tekuće razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2018. godine temelji se na MSFI-ju 9, dok su rezultati za 2017. godinu i za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine temeljeni na Međunarodnom računovodstvenom standardu (MRS) 39, Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje te usporedni podaci za 2017. godinu nisu usporedivi s informacijama predloženim u 2018. godini.

Uspješnost poslovanja

Učinci primjene MSFI-ja 9 priznate na teret zadržane dobiti i rezervi na dan 1. siječnja 2018. godine iznose 469,66 milijuna kuna.

U razdoblju od 1.1. do 30.9.2018. godine HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 609,92 milijuna kuna, rashode u iznosu od 512,21 milijuna kuna i dobit u iznosu od 97,71 milijuna kuna. Dobit izvještajnog razdoblja niža je za 77,80 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine, odnosno za 44,33 posto.

Značajno smanjenje dobiti u izvještajnom razdoblju u odnosu na isto razdoblje prošle godine rezultat je značajnog smanjenja prihoda za 87,69 milijuna kuna, u odnosu na rashode, koji su smanjeni za 9,89 milijuna kuna. U nastavku se daju okolnosti koje su utjecale na ostvarenje financijskog rezultata u devetomjesečnom izvještajnom razdoblju 2018. godine u odnosu na isto razdoblje 2017. godine:

- smanjenje prihoda od kamata za 97,87 milijuna kuna, odnosno za 14,83 posto,
- smanjenje rashoda od kamata za 46,47 milijuna kuna ili 15,41 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine,
- ostvarenje prihoda od financijskih aktivnosti u visini od 7,20 milijuna kuna, dok su prošle godine u istom razdoblju ostvareni rashodi u visini od 18,88 milijuna kuna,
- povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u visini za 42,56 milijuna kuna, odnosno za 46,33 posto,
- povećanje operativnih troškova za 12,17 milijuna kuna ili 11,34 posto,
- povećanje prihoda od naknada za 3,30 milijuna kuna ili 10,52 posto.

Detaljniji opis trendova daje se kod svake kategorije zasebno u nastavku.

UKUPNI PRIHODI
1.1. - 30.9.2017. godine

- Prihodi od kamata
- Prihodi od naknada
- Ostali prihodi



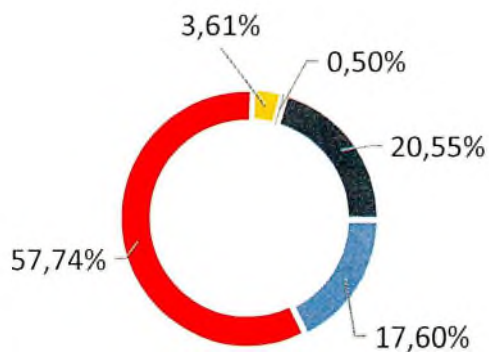
UKUPNI PRIHODI
1.1. - 30.9.2018. godine

- Prihodi od kamata
- Prihodi od naknada
- Neto prihodi od financijskih aktivnosti
- Ostali prihodi



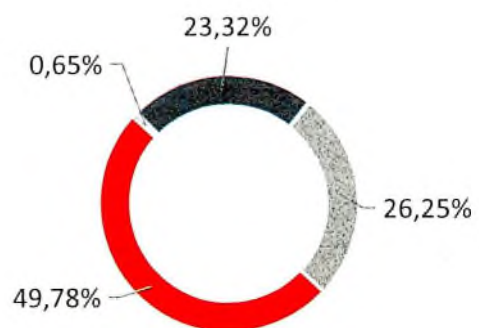
UKUPNI RASHODI
1.1. - 30.9.2017. godine

- Rashodi od kamata
- Neto rashodi od financijskih aktivnosti
- Rashodi od naknada
- Operativni troškovi
- Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja



UKUPNI RASHODI
1.1. - 30.9.2018. godine

- Rashodi od kamata
- Rashodi od naknada
- Operativni troškovi
- Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja



Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 307,10 milijuna kuna i u odnosu na ostvarenje istog izvještajnog razdoblja prethodne izvještajne godine smanjeni su za 14,34 posto.

Prihodi od kamata ostvareni su u iznosu od 562,09 milijuna kuna i niži su za 14,83 posto u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine uslijed smanjenja kamatnih prihoda po dugoročnim kreditima zbog dugogodišnjeg provođenja mjera sniženja kamatnih stopa, smanjenja kamatnih prihoda od subvencije kamatnih stopa, značajnih iznosa prijevremenih otplata kredita u 2017. godini, koja se nastavlja i u 2018. godini, provedenim restrukturiranjima te zbog načina evidentiranja kamatnih prihoda izloženosti klasificiranih u 3. stupanj i POCI imovinu (unwinding).

Primjena MSFI-ja 9 utječe na usporedivost kamatnih prihoda u tekućem izvještajnom razdoblju i u istom razdoblju prošle godine, kako slijedi:

- na dan 1. siječnja 2018. godine su izravno isključene kamate iz ranijih razdoblja (osim zatezne kamata za klijente stupnja rizika 3) iz izvanbilančne evidencije prenijete u izvještaj o financijskom položaju. Zbog navedenoga se ne mogu usporediti prihodi od naplate izravno isključenih kamatnih prihoda iz ranijih godina, jer se u tekućoj godini ne vodi zasebna evidencija ovih prihoda;
- u svrhu izračuna kamatnog prihoda za izloženosti alocirane u 3. stupanj ili za imovinu klasificiranu kao kupljenu ili stvorenu imovinu umanjenu za kreditni gubitak, koristi se koncept vremenske vrijednosti novca (unwinding). Unwinding, odnosno kamatni prihod za navedene izloženosti se izračunava nakon datuma prelaska izloženosti u 3. stupanj ili nakon datuma klasifikacije imovine kao POCI i evidentira kao ispravak vrijednosti financijskog instrumenta uz istovremeno smanjenje kamatnih prihoda. Po ovoj osnovi su od 1. siječnja do 30. rujna 2018. godine kamatni prihodi umanjeni za 44,83 milijuna kuna.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 254,99 milijuna kuna i niži su za 15,41 posto u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine na što je najviše utjecalo razduživanje po izdanim obveznicama koje su bile ugovorene uz višu kamatnu stopu te korištenje kreditnih linija posebnih financijskih institucija uz povoljniju kamatnu stopu.

S obzirom na opisane trendove u kamatnim prihodima i kamatnim rashodima, neto kamatna marža smanjena je u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine i iznosi 1,49 posto, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosila 1,72 posto.

Neto prihod od naknada

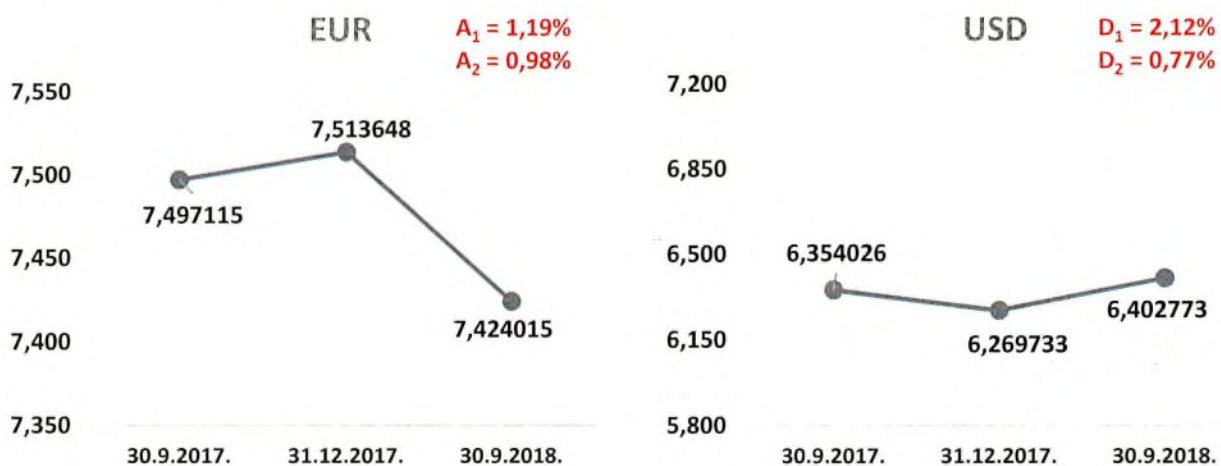
Neto prihod od naknada ostvaren je u iznosu od 31,35 milijuna kuna i viši je za 8,93 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine zbog većeg obima izdanih garancija.

Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti

Neto prihode/(rashode) od financijskih aktivnosti čine neto tečajne razlike po glavnici potraživanja i obveza, neto prihodi ili troškovi nastali temeljem ugovora o kreditu s ugrađenom „call opcijom“, dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađenja imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku te realizirani dobitak/(gubitak) od imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U izvještajnom razdoblju ostvareni su neto prihodi od financijskih aktivnosti u iznosu od 7,20 milijuna kuna, dok su u istom razdoblju prethodne godine ostvareni neto rashodi u iznosu od 18,88 milijuna kuna.

Pregled kretanja tečaja kune u odnosu na tečaj eura i dolara:



Napomena:

A₁ = aprecijacija kune 30.9.2018./31.12.2017.

A₂ = aprecijacija kune 30.9.2018./30.9.2017.

D₁ = deprecijacija kune 30.9.2018./31.12.2017.

D₂ = deprecijacija kune 30.9.2018./30.9.2017.

Sredstva i izvore sredstava koji su izraženi u stranim sredstvima plaćanja ili su izraženi s valutnom klauzulom, HBOR preračunava u kunsku protuvrijednost po tečaju koji je važeći kod Hrvatske narodne banke na izvještajni dan.

Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem po tečaju iskazuju se u Izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u neto iznosu.

Operativni troškovi

Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja, a ostvareni su u iznosu od 119,47 milijuna kuna te su za 11,34 posto viši u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, najvećim dijelom zbog povećanja ostalih troškova za 8,39 milijuna kuna koji se odnose na reobračune financijskih instrumenata.

Na dan 30. rujna 2018. godine HBOR ima 371 zaposlenika (30. rujna 2017. godine bilo je 366 zaposlenika) od čega je 5 zaposlenika na zamjeni za porodiljni dopust, dugotrajna bolovanja i povratak sa neplaćenog dopusta.

Dobitak/(gubitak) od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

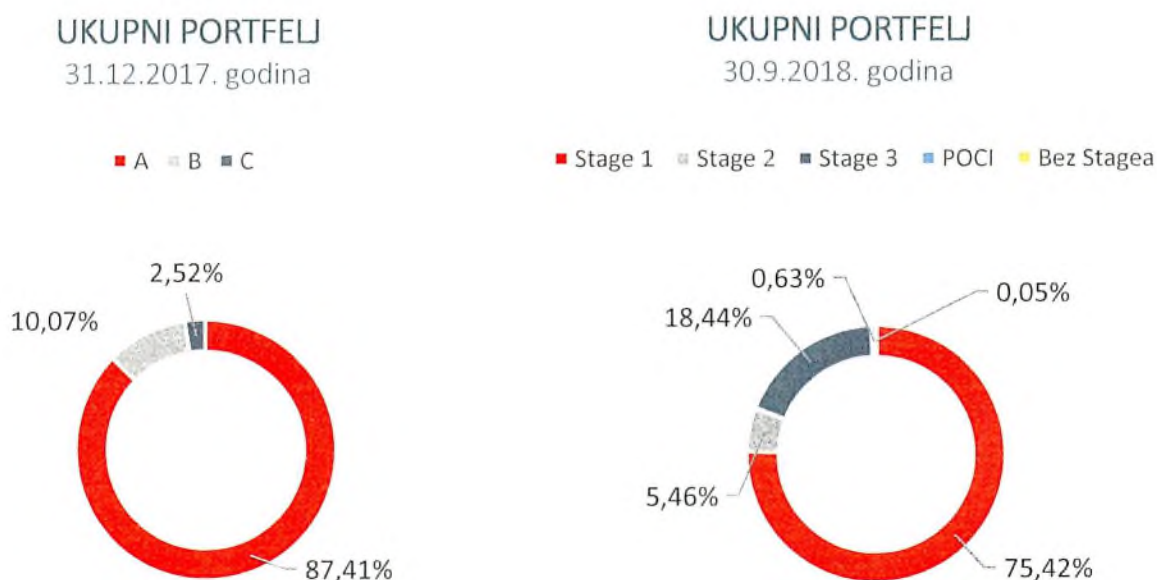
HBOR je od 1. siječnja 2018. godine primijenio Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) 9 Financijski instrumenti prema kojem su značajne izmjene u vezi umanjenja vrijednosti u odnosu na dosadašnji način umanjenja prema MRS-u 39.

Za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (koji nisu vlasnički instrumenti), uveden je model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto koncepta "nastalog gubitka" prema MRS-u 39, s ciljem da se brže prepoznaju gubici.

Sukladno navedenom, učinci primjene MSFI-ja 9 na dan 1. siječnja 2018. godine priznati su izravno u zadržanu dobit i rezerve HBOR-a u visini od 469,66 milijuna kuna.

U izvještajnom razdoblju ostvaren je neto gubitak od umanjenja vrijednosti plasmana u visini od 134,43 milijuna kuna.

U nastavku se daje pregled kvalitete portfelja:



*Objavljeni financijski izvještaji na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine u sklopu ovih pozicija uključivali su i ulaganja u investicijske fondove.

	31.12.2017.		30.9.2018.	
	u milijunima kuna	Struktura (posto)	u milijunima kuna	Struktura (posto)
Ukupni bruto portfelj	36.039,89	100,00	35.181,88	100,00
Od čega:				
- financijske institucije	14.374,59	39,89	13.255,69	37,68
- direktni	21.665,30	60,11	21.926,19	62,32
Ukupno rezerviranja	3.201,97	100,00	3.920,15	100,00
Od čega:				
- financijske institucije	259,82	8,11	120,05	3,06
- direktni	2.942,15	91,89	3.800,10	96,94
Rezerviranja/bruto portfelj	8,88 posto	-	11,14 posto	-

Značajne promjene u financijskom položaju

Ukupna imovina HBOR-a na dan 30.9.2018. godine iznosi 27.068,86 milijuna kuna te je u odnosu na 31.12.2017. godine smanjena za 3,52 posto, najvećim dijelom zbog prijevremenih otplata kredita koje za 9 mjeseci 2018. godine iznose 2.049,98 milijuna kuna. Dodatno, značajan učinak ima primjena MSFI-ja 9 od 1. siječnja 2018. godine, radi povećanja ispravaka vrijednosti financijskih instrumenata za 469,66 milijuna kuna.

Klasifikacija financijske imovine

Primjenom MSFI-ja 9 od 1.1.2018. godine sva financijska imovina klasificira se na temelju alokacije financijske imovine u poslovne modele i SPPI testa kao imovina koja se naknadno mjeri po:

1) amortiziranom trošku, ako su ispunjena oba uvjeta:

- financijska imovina je alocirana u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova i
- SPPI test je zadovoljen – za financijsku imovinu utvrđeni su novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

2) fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako su ispunjena oba uvjeta:

- financijska imovina je alocirana u poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja financijske imovine i
- SPPI test je zadovoljen – za financijsku imovinu utvrđeni su novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

3) fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku

Financijska imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku ako se naknadno ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Iznimno, za ulaganja u vlasničke instrumente koji bi se u protivnom mjerili po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku, pri početnom priznavanju postoji mogućnost neopozive opcije iskazivanja promjena fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U tom slučaju rezerve priznate unutar ostale sveobuhvatne dobiti se nikada neće prenijeti u izvještaj o dobiti i gubitku, čak ni u slučaju prestanka priznavanja financijskog instrumenta (financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez „recycling-a“). Banka je ovu mogućnost iskoristila na dio vlasničkih instrumenata.

Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na dan 30.9.2018. godine iznosi 1.140,39 milijuna kuna i čini 4,21 posto ukupne imovine te bilježi smanjenje za 20,27 posto u odnosu na 31.12.2017. godine kao rezultat prerasporeda sredstava rezerve likvidnosti.

Kreditni financijskim institucijama i ostalim korisnicima

Ukupni neto krediti na dan 30.9.2018. godine iznose 22.221,21 milijuna kuna i čine 82,09 posto ukupne imovine te su smanjeni za 4,30 posto u odnosu na početak godine.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 25.863,02 milijuna kuna i bilježe smanjenje od 1,78 posto u odnosu na 31.12.2017. godine. Bruto krediti ostalim korisnicima bilježe povećanje od 2,71 posto u odnosu na kraj 2017. godine. Bruto krediti financijskim institucijama smanjeni su za 7,98 posto u odnosu na završno stanje 2017. godine kao rezultat prijevremenih otplata kredita.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku

U ovu imovinu klasificirani su krediti po fer vrijednosti (HBOR je odredio da se ovdje klasificiraju mezzanine krediti), ulaganja u investicijske fondove (obvezno po MSFI-ju) i dio vlasničkih instrumenata. Ukupan iznos ove imovine na dan 30. rujna 2018. godine iznosi 636,58 milijuna kuna i čini 2,35 posto ukupne imovine.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

a) Dužnički vrijednosni papiri

U ovu imovinu klasificirane su obveznice Republike Hrvatske i trezorski zapisi Ministarstva financija kao dio rezerve likvidnosti kao i obveznice trgovačkog društva te na izvještajni datum iznose 2.919,00 milijuna kuna i čine 10,78 posto ukupne imovine. Umanjenje ove financijske imovine obračunava se primjenom modela očekivanih kreditnih gubitaka na način da se rezervacije za umanjene vrijednosti priznaju na računima ostale sveobuhvatne dobiti i ne umanjuju knjigovodstveni iznos ove financijske imovine u izvještaju o financijskom položaju te na izvještajni datum u ostalim rezervama iznose 5,44 milijuna kuna.

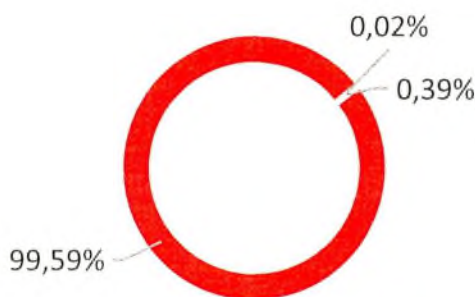
b) Vlasnički vrijednosni papiri

U ovu imovinu klasificirani su vlasnički vrijednosni papiri (dionice trgovačkih društava) koje HBOR nema namjeru prodati i na koje se primjenjuje neopoziva opcija naknadnog mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja, odnosno, rezerve priznate unutar ostale sveobuhvatne dobiti nikada se neće prenijeti u izvještaj o dobiti i gubitku. Ova imovina na izvještajni datum iznosi 25,73 milijuna kuna i čini 0,10 posto ukupne imovine.

FVIDG

30.9.2018. godina

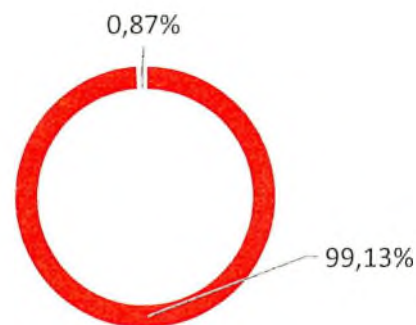
- Mezzanine krediti
- Ulaganja u investicijske fondove
- Vlasnički VP



FVOSD

30.9.2018. godina

- Dužnički VP
- Vlasnički VP



Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na dan 30.9.2018. godine iznosi 17.116,87 milijuna kuna i čini 63,23 posto ukupnih obveza i glavnice. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a u inozemstvu i obveze po izdanim obveznicama u ukupnom iznosu od 16.215,33 milijuna kuna.

Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima smanjene su u odnosu na početak godine za 2,02 posto, a promjene po ovim obvezama daju se u tabeli u nastavku:

	(u milijunima kuna)
- povlačenje sredstava zaduženja po ranije ugovorenim sredstvima posebnih finansijskih institucija	1.726,63
- otplate zaduženja	(1.890,55)
- tečajne razlike	(171,98)
- ostali obračuni*	18,93
Ukupno promjene	(316,98)

*Ostali obračuni odnose se na promjene diskonta, promjene iznosa nedospjele kamate i odgođene naknade.

HBOR je tijekom 2018. godine nastavio s pribavljanjem namjenskih sredstava posebnih finansijskih institucija te je dana 6. ožujka 2018. godine s Europskom investicijskom bankom zaključio ugovor o kreditu u iznosu od 15,00 milijuna eura za financiranje zelenih projekata (Natural Capital Financing Facility – NCF). NCF je finansijski instrument koji kombinira sredstva EIB-a i Europske komisije iz LIFE programa (*Programme for the Environment and Climate Action*), a s ciljem pružanja potpore projektima za koje se očekuje da će imati pozitivan utjecaj na bioraznolikost i/ili prilagodbu klimatskim promjenama.

Nadalje, dana 11. rujna 2018. godine zaključen je drugi ugovor s Europskom investicijskom bankom u visini od 40,00 milijuna eura za financiranje projekta iz turističkog sektora.

Ukupni kapital i rezerve

Od ukupnog iznosa ukupnih obveza i kapitala i rezervi na ukupni kapital i rezerve se odnosi 9.951,99 milijuna kuna ili 36,77 posto.

Na smanjenje ukupnog kapitala i rezervi u odnosu na kraj prošle godine također je utjecala primjena MSFI-ja 9 od 1. siječnja 2018. godine radi evidentiranja učinka MSFI-ja 9 na teret zadržane dobiti.

Ukupni kapital i rezerve HBOR-a čine kapital i garantni fond. Kapital HBOR-a čine osnivački kapital uplaćen iz proračuna Republike Hrvatske, zadržana dobit formirana iz ostvarene dobiti u prethodnim godinama, ostale rezerve te dobit tekućeg razdoblja.

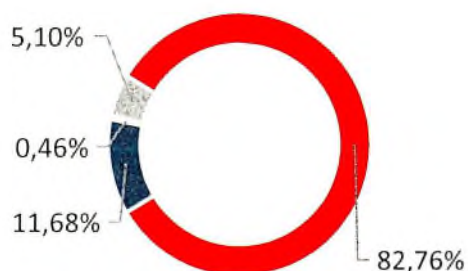
U izvještajnom razdoblju je iz proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital uplaćeno 50,00 milijuna kuna koliko je proračunom i planirano za 2018. godinu. Ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske iznosi 6.633,00 milijuna kuna te za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanog iznosa od 7.000,00 milijuna kuna preostaje 367,00 milijuna kuna.



UKUPNA IMOVINA

31.12.2017. godina

- Novčana sredstva i depoziti kod banaka
- Ukupni krediti, neto
- Imovina raspoloživa za prodaju
- Ostala imovina*



UKUPNA IMOVINA

30.9.2018. godina

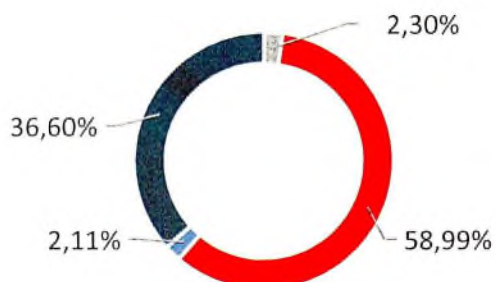
- Novčana sredstva i depoziti kod banaka
- Ukupni krediti, neto
- FVIDG
- FVOSD
- Ostala imovina*



UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE

31.12.2017. godina

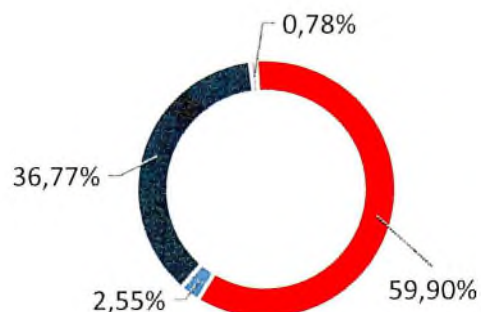
- Depoziti
- Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim VP
- Ostale obveze
- Ukupni kapital i rezerve



UKUPNE OBVEZE I KAPITAL I REZERVE

30.9.2018. godina

- Depoziti
- Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim VP
- Ostale obveze
- Ukupni kapital i rezerve



*Ulaganja u ovisna društva, Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina, Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i Ostala imovina.

4