**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Nerevidirani skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje**

**od 1.1. do 30.9.2017. godine**

Zagreb, studeni 2017. godine

|  |  |
| --- | --- |
|  | Stranica |
|  |  |
| Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje | 3 |
|  |  |
| Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe: | 4 |
| Izvještaj o dobiti i gubitku | 4 |
|  |  |
| Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 5 |
|  |  |
| Izvještaj o financijskom položaju | 6 |
|  |  |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 7 |
|  |  |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu | 8 |
|  |  |
| Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke: | 9 |
| Izvještaj o dobiti i gubitku | 9 |
|  |  |
| Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 10 |
|  |  |
| Izvještaj o financijskom položaju | 11 |
|  |  |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 12 |
|  |  |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu | 13 |
|  |  |
| Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja | 14 - 94 |
|  |  |
| Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO | 95 - 98 |

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak prikazani na stranicama od 4 do 94 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: ‘’Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

U financijskim izvještajima se iskazuju materijalno značajne stavke i informacije. Procjena materijalnosti primjenjuje se na cijele financijske izvještaje, uključujući i bilješke.

Pri odlučivanju o tome koji će se podaci objaviti u financijskim izvještajima i pripadajućim bilješkama primjenjene su stručne prosudbe.

Određene iskazane stavke mogu se detaljnije raščlaniti ali se na agregiranoj osnovi dosljedno iskazuju iz razdoblja u razdoblje. Bilješke koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja prezentiraju se redoslijedom stavaka iskazanih u Izvještaju o dobiti i gubitku i Izvještaju o financijskom položaju prema strukturi za financijske institucije.

|  |
| --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mr. sc. Vedran Jakšić |
|  |
| **Izvršni direktor** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| mr. sc. Hrvoje Čuvalo |  |  |  | mr. sc. Tamara Perko |
|  |  |  |  |  |
| **Član Uprave** |  |  |  | **Predsjednica Uprave** |

U Zagrebu, studeni 2017. godine

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2017.** | | **2016.** | |
|  | **Bilješka** | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata | 4 | 209.356 | 661.197 | 215.899 | 644.925 |
| Rashodi od kamata | 5 | (86.308) | (301.461) | (112.639) | (340.875) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Neto prihod od kamata** |  | **123.048** | **359.736** | **103.260** | **304.050** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada |  | 16.770 | 33.114 | 7.235 | 22.361 |
| Rashodi od naknada |  | (914) | (2.591) | (401) | (1.820) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Neto prihod od naknada** |  | **15.856** | **30.523** | **6.834** | **20.541** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto (rashodi) od financijskih aktivnosti |  | (11.175) | (18.988) | (246) | (11.037) |
| Ostali prihodi |  | 2.985 | 11.347 | 3.454 | 10.283 |
|  |  | **130.714** | **382.618** | **113.302** | **323.837** |
|  |  |  |  |  |  |
| Operativni troškovi | 6 | (36.150) | (114.179) | (37.353) | (119.252) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 7 | (48.773) | (91.898) | (23.849) | (44.807) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit prije oporezivanja** |  | **45.791** | **176.541** | **52.100** | **159.778** |
|  |  |  |  |  |  |
| Porez na dobit |  | - | - | - | - |
| **Dobit tekućeg razdoblja** |  | **45.791** | **176.541** | **52.100** | **159.778** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit za raspodjelu:** |  |  |  |  |  |
| **Vlasniku društva** |  | **45.791** | **176.541** | **52.100** | **159.778** |
|  |  |  |  |  |  |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o dobiti i gubitku.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. |
|  |  |  |  |  |
| **Dobit tekućeg razdoblja** | **45.791** | **176.541** | **52.100** | **159.778** |
|  |  |  |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:** |  |  |  |  |
| Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | 20.624 | 42.387 | 40.070 | 72.153 |
| Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | (3.168) | (23.324) | (21.520) | (38.583) |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | 307 | (210) | (18) | (405) |
| Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku | (514) | (8.630) | (1.825) | (2.079) |
| Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku | 76 | 6.581 | 16 | 16 |
| Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit | (115) | (140) | (155) | (262) |
| **Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak** | **17.210** | **16.664** | **16.568** | **30.840** |
|  |  |  |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja** | **17.210** | **16.664** | **16.568** | **30.840** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja** | **63.001** | **193.205** | **68.668** | **190.618** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit:** | **63.001** | **193.205** | **68.668** | **190.618** |
| **Vlasniku društva** |
|  |  |  |  |  |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Bilješka** | **30.9.2017.** |  | **31.12.2016.** |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 8 | 739.917 |  | 491.246 |
| Depoziti kod drugih banaka |  | 76 |  | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 9 | 12.247.287 |  | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 10 | 11.913.212 |  | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku |  | 288 |  | 286 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 11 | 3.314.045 |  | 3.390.034 |
| Imovina koja se drži do dospijeća |  | 1.404 |  | 1.422 |
| Ulaganja u pridružena društva |  | - |  | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina |  | 54.076 |  | 57.305 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji |  | 17.045 |  | 17.230 |
| Ostala imovina |  | 13.374 |  | 9.122 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna imovina** |  | **28.300.724** |  | **27.390.822** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima |  | 940.784 |  | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 12 | 15.335.834 |  | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | 13 | 1.141.222 |  | 3.105.569 |
| Ostale obveze |  | 622.070 |  | 707.952 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupne obveze** |  | **18.039.910** |  | **17.348.114** |
|  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |
| Osnivački kapital |  | 6.984.632 |  | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve |  | 2.996.968 |  | 2.682.127 |
| Ostale rezerve |  | 90.397 |  | 73.733 |
| Dobit tekućeg razdoblja |  | 176.541 |  | 314.841 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** |  | **10.248.538** |  | **10.030.333** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Garantni fond |  | 12.276 |  | 12.375 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna glavnica** |  | **10.260.814** |  | **10.042.708** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupne obveze i glavnica** |  | **28.300.724** |  | **27.390.822** |
|  |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o financijskom položaju.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bilješka** | **2017.** | **2016.** |
| **Poslovne aktivnosti** |  |  |
| Dobit prije oporezivanja | 176.541 | 159.778 |
| *Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:* |  |  |
| Amortizacija | 5.742 | 5.722 |
| Porez na dobit | 140 | 262 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 91.898 | 44.807 |
| Obračunane kamate | (59.064) | (54.715) |
| Odgođene naknade | (9.560) | 4.145 |
| *Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala* | *205.697* | *159.999* |
| *Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:* |  |  |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke | 24.119 | 208.142 |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke | (260.326) | 744.463 |
| Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke | (588.756) | (1.422.785) |
| Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | (4) | (128) |
| Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju | (2.049) | (2.063) |
| Smanjenje/(povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima | 1.678 | (1.726) |
| Neto (smanjenje)/povećanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji | 212 | (15) |
| Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke | (4.476) | (154) |
| Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava | 797.940 | (44.040) |
| Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja | (74.455) | (100.106) |
|  |  |  |
| **Neto novčana sredstva ostvarena/ (uporabljena) u poslovnim aktivnostima** | **99.580** | **(458.413)** |
|  |  |  |
| **Ulagateljske aktivnosti** |  |  |
| (Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | - | (7.640) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | - | 5.813 |
| Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju | (1.239.643) | (2.027.244) |
| Prodaja imovine raspoložive za prodaju | 1.320.401 | 1.381.318 |
| Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (2.464) | (851) |
|  |  |  |
| **Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima** | **78.294** | **(648.604)** |
|  |  |  |
| **Financijske aktivnosti** |  |  |
| Povećanje osnivačkog kapitala | 25.000 | - |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | 3.255.181 | 2.383.300 |
| (Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | (1.195.372) | (699.445) |
| (Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire jednokratnom otplatom | (1.852.051) | (224.487) |
|  |  |  |
| **Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima** | **232.758** | **1.459.368** |
|  |  |  |
| **Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente** |  |  |
| Neto tečajne razlike | (161.404) | (211.901) |
| **Neto učinak** | **(161.404)** | **(211.901)** |
|  |  |  |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 249.228 | 140.450 |
|  |  |  |
| Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja | 494.325 | 486.743 |
| Neto povećanje novca | 249.228 | 140.450 |
| **Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja 8** | **743.553** | **627.193** |
|  |  |  |
| **Dopunski podaci – poslovne aktivnosti** |  |  |
| Plaćene kamate | 354.581 | 393.557 |
| Primljene kamate | 532.638 | 539.897 |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o novčanim tokovima.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Osnivački**  **kapital** | **Zadržana**  **dobit i rezerve** | **Ostale rezerve** | **Neto dobit**  **tekućeg razdoblja** | **Ukupni**  **kapital** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2016. godine** | **6.926.632** | **2.475.862** | **43.283** | **206.265** | **9.652.042** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 159.778 | **159.778** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 30.840 | - | **30.840** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 30.840 | 159.778 | **190.618** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | - | - | - | - | **-** |
| Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit | - | 206.265 | - | (206.265) | **-** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Stanje 30. rujna 2016. godine** | **6.926.632** | **2.682.127** | **74.123** | **159.778** | **9.842.660** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **Stanje 1. siječnja 2017. godine** | **6.959.632** | **2.682.127** | **73.733** | **314.841** | **10.030.333** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 176.541 | **176.541** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 16.664 | - | **16.664** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 16.664 | 176.541 | **193.205** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | **25.000** |
| Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit | - | 314.841 | - | (314.841) | **-** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Stanje 30. rujna 2017. godine** | **6.984.632** | **2.996.968** | **90.397** | **176.541** | **10.248.538** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o promjenama na kapitalu.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2017.** | | **2016.** | |
|  | **Bilješka** | Tekuće  razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od kamata | 4 | 208.951 | 659.963 | 215.494 | 643.683 |
| Rashodi od kamata | 5 | (86.308) | (301.461) | (112.639) | (340.875) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Neto prihod od kamata** |  | **122.643** | **358.502** | **102.855** | **302.808** |
|  |  |  |  |  |  |
| Prihodi od naknada |  | 16.305 | 31.365 | 6.658 | 20.678 |
| Rashodi od naknada |  | (914) | (2.591) | (402) | (1.821) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Neto prihod od naknada** |  | **15.391** | **28.774** | **6.256** | **18.857** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto (rashodi) od financijskih aktivnosti |  | (11.304) | (18.878) | (312) | (11.128) |
| Ostali prihodi |  | 1.308 | 6.278 | 1.728 | 5.275 |
|  |  | **128.038** | **374.676** | **110.527** | **315.812** |
|  |  |  |  |  |  |
| Operativni troškovi | 6 | (33.164) | (107.296) | (34.961) | (112.011) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 7 | (48.719) | (91.869) | (23.880) | (44.880) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit prije oporezivanja** |  | **46.155** | **175.511** | **51.686** | **158.921** |
|  |  |  |  |  |  |
| Porez na dobit |  | - | - | - | - |
| **Dobit tekućeg razdoblja** |  | **46.155** | **175.511** | **51.686** | **158.921** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit za raspodjelu:** |  |  |  |  |  |
| **Vlasniku društva** |  | **46.155** | **175.511** | **51.686** | **158.921** |
|  |  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |  |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o dobiti i gubitku.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2017.** | | | **2016.** | | | |
|  | | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. | | Tekuće razdoblje  1.7. - 30.9. | Kumulativ  1.1. - 30.9. |
|  | |  |  | |  |  |
| **Dobit tekućeg razdoblja** | | **46.155** | **175.511** | | **51.686** | **158.921** |
|  | |  |  | |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit** | |  |  | |  |  |
|  | |  |  | |  |  |
| **Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:** | |  |  | |  |  |
| Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | | 19.891 | 40.418 | | 39.207 | 70.321 |
| Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | | (3.079) | (22.135) | | (21.468) | (38.261) |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | | 307 | (210) | | (18) | (405) |
| Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku | | (514) | (8.629) | | (1.788) | (1.878) |
| Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku | | 76 | 6.575 | | 16 | 16 |
| **Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak** | | **16.681** | **16.019** | | **15.949** | **29.793** |
|  | |  |  | |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja** | | **16.681** | **16.019** | | **15.949** | **29.793** |
|  | |  |  | |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja** | | **62.836** | **191.530** | | **67.635** | **188.714** |
|  | |  |  | |  |  |
|  | |  |  | |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit:** | |  |  | |  |  |
| **Vlasniku društva** | | **62.836** | **191.530** | | **67.635** | **188.714** |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Bilješka** | **30.9.2017.** |  | **31.12.2016.** |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 8 | 737.631 |  | 490.695 |
| Depoziti kod drugih banaka |  | 76 |  | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 9 | 12.247.287 |  | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 10 | 11.913.212 |  | 11.511.194 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 11 | 3.264.520 |  | 3.343.574 |
| Ulaganja u ovisna društva |  | 36.124 |  | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva |  | - |  | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina |  | 54.022 |  | 57.216 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji |  | 17.045 |  | 17.230 |
| Ostala imovina |  | 11.678 |  | 5.900 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna imovina** |  | **28.281.595** |  | **27.374.916** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima |  | 940.784 |  | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 12 | 15.335.834 |  | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | 13 | 1.141.222 |  | 3.105.569 |
| Ostale obveze |  | 609.344 |  | 696.774 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupne obveze** |  | **18.027.184** |  | **17.336.936** |
|  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |
| Osnivački kapital |  | 6.984.632 |  | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve |  | 2.995.656 |  | 2.682.131 |
| Ostale rezerve |  | 86.336 |  | 70.317 |
| Dobit tekućeg razdoblja |  | 175.511 |  | 313.525 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupni kapital** |  | **10.242.135** |  | **10.025.605** |
|  |  |  |  |  |
| Garantni fond |  | 12.276 |  | 12.375 |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna glavnica** |  | **10.254.411** |  | **10.037.980** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupne obveze i glavnica** |  | **28.281.595** |  | **27.374.916** |
|  |  |  |  |  |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o financijskom položaju.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bilješka** | **2017.** | **2016.** |
| **Poslovne aktivnosti** |  |  |
| Dobit prije oporezivanja | 175.511 | 158.921 |
| *Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:* |  |  |
| Amortizacija | 5.697 | 5.670 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 91.869 | 44.880 |
| Obračunane kamate | (59.177) | (54.871) |
| Odgođene naknade | (9.560) | 4.145 |
| *Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala* | *204.340* | *158.745* |
| *Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:* |  |  |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke | 24.119 | 205.142 |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke | (260.326) | 744.463 |
| Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke | (588.756) | (1.422.785) |
| Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju | (2.054) | (1.862) |
| Smanjenje/(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima | 1.359 | (2.028) |
| Neto (smanjenje)/povećanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji | 212 | (15) |
| Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke | (6.316) | (167) |
| Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava | 797.940 | (44.040) |
| Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja | (75.381) | (100.366) |
|  |  |  |
| **Neto novčana sredstva ostvarena/ (uporabljena) u poslovnim aktivnostima** | **95.137** | **(462.913)** |
|  |  |  |
| **Ulagateljske aktivnosti** |  |  |
| Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju | (1.233.053) | (2.022.409) |
| Prodaja imovine raspoložive za prodaju | 1.316.657 | 1.379.193 |
| Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (2.454) | (847) |
|  |  |  |
| **Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima** | **81.150** | **(644.063)** |
|  |  |  |
| **Financijske aktivnosti** |  |  |
| Povećanje osnivačkog kapitala | 25.000 | - |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | 3.255.181 | 2.383.300 |
| (Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | (1.195.372) | (699.445) |
| (Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire jednokratnom otplatom | (1.852.051) | (224.487) |
|  |  |  |
| **Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima** | **232.758** | **1.459.368** |
|  |  |  |
| **Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente** |  |  |
| Neto tečajne razlike | (161.552) | (212.148) |
|  |  |  |
| **Neto učinak** | **(161.552)** | **(212.148)** |
|  |  |  |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 247.493 | 140.244 |
|  |  |  |
| Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja | 493.774 | 486.501 |
| Neto povećanje novca | 247.493 | 140.244 |
|  |  |  |
| **Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja 8** | **741.267** | **626.745** |
|  |  |  |
| **Dopunski podaci – poslovne aktivnosti** |  |  |
| Plaćene kamate | 354.581 | 393.557 |
| Primljene kamate | 530.972 | 538.182 |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o novčanim tokovima.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Osnivački**  **kapital** | **Zadržana**  **dobit i**  **rezerve** | **Ostale**  **rezerve** | **Neto dobit**  **tekućeg**  **razdoblja** | **Ukupni**  **kapital** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2016. godine** | **6.926.632** | **2.476.903** | **41.182** | **205.228** | **9.649.945** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 158.921 | **158.921** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 29.793 | - | **29.793** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | **-** | **-** | 29.793 | 158.921 | **188.714** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | - | - | - | - | **-** |
| Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit | - | 205.228 | - | (205.228) | **-** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Stanje 30. rujna 2016. godine** | **6.926.632** | **2.682.131** | **70.975** | **158.921** | **9.838.659** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **Stanje 1. siječnja 2017. godine** | **6.959.632** | **2.682.131** | **70.317** | **313.525** | **10.025.605** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 175.511 | **175.511** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 16.019 | - | **16.019** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 16.019 | 175.511 | **191.530** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | 25.000 | - | - | - | **25.000** |
| Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit | - | 313.525 | - | (313.525) | **-** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Stanje 30. rujna 2017. godine** | **6.984.632** | **2.995.656** | **86.336** | **175.511** | **10.242.135** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o promjenama na kapitalu.

**1. Opći podaci**

**1.1. Grupa:**

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

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

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

Hrvatska banka za obnovu i razvitak je 100%-tni vlasnik HKO-a.

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2017. godine Grupa ima 383 zaposlenika (30. rujna 2016. godine bilo je 356 zaposlenika).

**1.2. Banka:**

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) osnovana je 12. lipnja 1992. godine 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-uiz 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.

**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,
* dr.sc. Martina Dalić, potpredsjednica Vlade Republike Hrvatske i ministrica gospodarstva, poduzetništva i obrta – po položaju zamjenica predsjednika Nadzornog odbora,
* Predrag Štromar, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar graditeljstva i prostornoga uređenja (od 4. kolovoza 2017. godine)
* Gabrijela Žalac, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije - po položaju članica Nadzornog odbora,
* Gari Cappelli, ministar turizma,
* Tomislav Tolušić, ministar poljoprivrede,
* Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
* mr. sc. Boris Lalovac, zastupnik u Hrvatskome saboru,
* Božica Makar, zastupnica u Hrvatskome saboru (od 14. srpnja 2017. godine),
* Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun, Hrvatski sabor.

*Uprava*

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

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

Nadzorni odbor HBOR-a je na prijedlog Vlade Republike Hrvatske, dana 9. listopada 2017. godine, donio odluku o imenovanju nove Uprave HBOR-a.

S danom 16. listopada 2017. godine predsjednicom Uprave HBOR-a imenovana je mr. sc. Tamara Perko, a mr. sc. Hrvoje Čuvalo imenovan je članom Uprave.

Nova Uprava imenovana je na mandat od pet godina.

Mr. sc. Tamara Perko obnaša dužnost predsjednice Uprave HBOR-a od 1. veljače 2017. godine.

Na dan 30. rujna 2017. godine HBOR ima 366 zaposlenika (30. rujna 2016. godine bilo je 342 zaposlenika).

**1. Opći podaci (nastavak)**

**1.2. Banka (nastavak):**

*Revizorski odbor*

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Revizorski odbor djeluje u sastavu:

* prof. dr. sc. Lajoš Žager, dekan Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizorskog odbora,
* Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun u Hrvatskom saboru, u svojstvu zamjenice predsjednika Revizorskog odbora,
* Aurora Volarević, direktorica Interne kontrole, revizije i rizika u Hrvatskom Telekomu d.d., u svojstvu članice Revizorskog 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.

**2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja u tijeku godine**

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine.

Skraćeni financijski izvještaji Grupe HBOR i HBOR-a pripremljeni su po načelu nastavka poslovanja.

Financijski izvještaji Grupe HBOR i HBOR-a sastoje se od konsolidiranog i nekonsolidiranog Izvještaja o financijskom položaju na dan 30. rujna 2017. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2017. godine te pripadajućih Bilješki koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja.

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika**

**3.1. Računovodstvene politike**

Osnovne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju skraćenih financijskih izvještaja jednake su kao i pri sastavljanju Godišnjih financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2016. godine koji su javno objavljeni na adresi: <http://www.hbor.hr>.

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:**

U tekućem razdoblju primijenjeni su sljedeći novi i prerađeni MSFi-jevi koji su utjecali na prikaz i objavljivanje u priloženim izvještajima:

1. *Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji:*

* Izmijenjeni MRS 12 Porezi na dobit (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) - Priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke. IASB je zaključio da se različitost u praksi oko priznavanja odgođene porezne imovine koja se odnosi na neki dužnički instrument mjeren po fer vrijednosti može uglavnom pripisati neizvjesnosti oko primjene nekih od načela u MRS-u 12. Stoga se izmjene i dopune sastoje od pojašnjenja i ilustrativnog primjera.

Ova izmjena nema utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

* Izmijenjeni MRS 7 Izvještaj o novčanim tokovima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) – inicijativa u vezi objavljivanja. Izmjene i dopune imaju za cilj da subjekti daju objave koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju procjenu promjena u obvezama koje nastaju iz financijskih aktivnosti, uključujući promjene koje nastaju iz novčanih tokova i nenovčanih promjena.

Ova izmjena nema utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

1. *Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se odnose na izvještajno razdoblje, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji:*

* Godišnja poboljšanja 2014.-2016. - primarni cilj procesa je unaprijediti kvalitetu standarda izmjenom i dopunom postojećih MSFI-jeva kako bi se pojasnile upute i tekst, ili kako bi se ispravile relativno manje, nenamjerne posljedice, konflikti ili propusti.

Pitanja obuhvaćena u ovom ciklusu su:

* MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen): Pojašnjava područje primjene standarda tako da utvrđuje da se zahtjevi objavljivanja određeni standardom, osim onih navedenih u stavcima B10.–B16., primjenjuju na udjele subjekta navedene u stavku 5. koji su klasificirani kao raspoloživi za prodaju, kao raspoloživi za raspodjelu ili kao prestanak poslovanja u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja.*

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak):**

*b) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se odnose na izvještajno razdoblje, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak):*

* Godišnja poboljšanja 2014.-2016. (nastavak)
* IFRS 1 Prva primjena MSFI i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima koji su u okviru Godišnjih poboljšanja 2014.-2016. na snazi su za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine i nisu usvojeni u Europskoj uniji pa su

opisani pod c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještaja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji.

*c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se ne odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje:*

* Novi MSFI 15 Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine) koji uvodi jedinstveni cjeloviti model za subjekte koji ostvaruju prihode iz ugovora s kupcima. Datumom stupanja na snagu zamijenit će sljedeće standarde i tumačenja: MRS 18 Prihodi; MRS 11 Ugovori o izgradnji; IFRIC 13 Programi očuvanja vjernosti kupaca; IFRIC 15 Ugovori o izgradnji nekretnina; IFRIC 18 Prijenos imovine s kupaca te SIC 31 Prihodi – nenovčane transakcije koje uključuju usluge oglašavanja.

Temeljno načelo MSFI-ja 15 je da subjekt priznaje prihode kao odraz prijenosa dobara ili usluga na kupca u iznosu koji odražava naknadu za koju subjekt očekuje da ima pravo u zamjenu za ta dobra i usluge.

Standard uspostavlja model 5 koraka koji će se primjenjivati na zarađene prihode iz ugovora s kupcima neovisno o tipu transakcije ili djelatnosti, a to su: identificiranje ugovora s kupcima, identificiranje pojedinih obveza izvršenja u ugovorima, utvrđivanje cijene transakcije, alokacija cijene transakcije na pojedinačne obveze izvršenja i priznavanje prihoda kada subjekta udovolji obvezi izvršenja. Međutim, standard se ne primjenjuje na financijske instrumente i ostala ugovorna prava ili obveze u djelokrugu MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, odnosno MSFI-ja 9 - Financijski instrumenti, MSFI-ja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI-ja 11 – Zajednički poslovi, MRS-a 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i ugovore o osiguranju u djelokrugu MSFI-ja 4 – Ugovori o osiguranju, slijedom čega neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

* MSFI 9 Financijski instrumenti - u srpnju 2014. godine objavljen je konačni tekst novog MSFI-ja 9 Financijski instrumenti (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. godine), koji će datumom stupanja na snagu u cijelosti zamijeniti MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, a sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerenje, umanjenje, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite općenito.

*Klasificiranje i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza* – sva priznata financijska imovina koja je trenutno u djelokrugu MRS-a 39, datumom primjene MSFI 9 vrednuje se ili po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti.

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak):**

*c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se ne odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje (nastavak):*

* MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

*Umanjenje* – MSFI 9 uvodi nov model umanjenja prema očekivanim gubicima prema kojem više nije nužan nastanak kreditnog gubitka da bi se moglo priznati umanjenje vrijednosti. Subjekti primjene priznaju godišnji očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak kroz vijek trajanja financijskog instrumenta ovisno o tome da li je bilo značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka mora odražavati vjerojatnost ishoda, utjecaj vremenske vrijednosti novca i biti temeljeno na razumnim i potkrepljujućim informacijama.

*Računovodstvo zaštite* – MSFI 9 uvodi bitno izmijenjen model računovodstva zaštite, uz proširene informacije koje treba objaviti o aktivnostima upravljanja rizicima. Novi model je posljedica značajnog revidiranja računovodstva zaštite kojim se sam postupak obračunavanja usklađuje s aktivnostima subjekta u upravljanju rizicima.

Grupa neće primijeniti MSFI 9 u razdoblju prije njegove obavezne primjene.

Banka je 2016. godine pokrenula projekt uvođenja MSFI-ja 9 angažirajući vanjske konzultante.

Projektom su predviđene sljedeće faze:

* niz edukacija na temu upoznavanja zaposlenika Banke s MSFI-jem 9 i njegovim zahtjevima,
* analiza jazova između postojećeg stanja i zahtjeva MSFI-ja 9 u području klasificiranja i mjerenja:
  + određivanje poslovnih modela
  + određivanje karakteristika ugovorenog tijeka novca
* analiza jazova između postojećeg stanja i zahtjeva MSFI-ja 9 u području umanjenja vrijednosti,
* analiza kvantitativnog utjecaja MSFI-ja 9,
* izrada funkcionalnih specifikacija za odgovarajuće aplikacijsko rješenje, odnosno uvođenje odgovarajućeg softvera,
* izrada metodologije umanjenja vrijednosti prema poslovnim modelima Banke – izrada modela za izračunavanje rizičnih parametara za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI-ju 9.

U kontekstu klasifikacije i mjerenja, Banka je u fazi definiranja poslovnih modela i drugih zahtjeva MSFI-ja 9 prema utvrđenim jazovima i aktivnostima definiranima za njihovo zatvaranje.

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak):**

*c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se ne odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje (nastavak):*

* MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Utjecaj u području umanjenja vrijednosti ovisiti će o utvrđenoj metodologiji za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka i modeliranju rizičnih parametara temeljem očekivanih kreditnih gubitaka. Paralelno se radi na prilagodbama računovodstvenih politika HBOR-a i procesa financijskog izvještavanja.

Ovisnom društvu - Grupi HKO odobren je, zbog nematerijalnosti, pristup privremenog izuzeća koji će se primjenjivati od 1. siječnja 2018. godine do 1. siječnja 2021. godine, odnosno do početka primjene novog standarda o ugovorima o osiguranju, osim ukoliko Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) ne odredi drugačije.

* Novi MSFI 16 Najmovi (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) koji uvodi načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavu najmova za obje ugovorne strane, i najmoprimca i najmodavca. Novi standard zahtjeva od najmoprimaca priznavanje većine najmova u financijskim izvještajima te će najmoprimci koristiti jedinstveni računovodstveni model za sve najmove, s određenim izuzecima.

Navedeni novi MSFI neće imati značajan utjecaj na Grupu nakon početne primjene.

* Izmjene i dopune MSFI 15 Prihodi po ugovorima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) – izdana pojašnjenja uz MSFI 15.

Izmjenama i dopunama ne mijenjaju se temeljna načela standarda nego se samo pojašnjavaju te se nude određene dodatne prijelazne olakšice.

Standard 15 se ne primjenjuje na financijske instrumente i ostala ugovorna prava ili obveze u djelokrugu MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, odnosno MSFI-ja 9 - Financijski instrumenti, MSFI-ja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI-ja 11 – Zajednički poslovi, MRS-a 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i ugovore o osiguranju u djelokrugu MSFI-ja 4 – Ugovori o osiguranju, slijedom čega neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

* Dopuna MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju - primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti s MSFI 4 (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) – dopune postojećih zahtjeva MSFI-ja 4:
* „privremeno“ izuzeće“ - subjektima čije su pretežite aktivnosti povezane s osiguranjem dopušta odgodu primjene standarda MSFI 9 do 2021. godine te

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak):**

*c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se ne odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje (nastavak):*

* Dopuna MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju - primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti s MSFI 4 (nastavak):
* „pristup preklapanja“ („overlay approach“) – dopušta svim izdavateljima ugovora o osiguranju priznavanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a ne dobiti ili gubitku, volatilnosti koja bi mogla nastati ako bi se MSFI 9 primijenio prije izdavanja novog standarda o ugovorima o osiguranju.

Ovisnom društvu - Grupi HKO odobren je, zbog nematerijalnosti, pristup privremenog izuzeća koji će se primjenjivati od 1. siječnja 2018. godine do 1. siječnja 2021. godine, odnosno do početka primjene novog standarda o ugovorima o osiguranju, osim ukoliko Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) ne odredi drugačije.

*d) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji:*

* Izmijenjeni MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (odgođena primjena na neodređeno vrijeme) koji pojašnjava prodaju ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata na način da u transakciji koja uključuje pridružena društva ili zajedničke pothvate obim priznavanja dobitka ili gubitka ovisi o tome da li imovina koja je prodana ili dana čini sastavni dio poslovanja.

Grupa će primijeniti navedene izmjene i dopune u slučaju da dođe do takve transakcije u razdoblju od početka primjene standarda.

* Godišnja poboljšanja 2014.-2016. - primarni cilj procesa je unaprijediti kvalitetu standarda izmjenom i dopunom postojećih MSFI-jeva kako bi se pojasnile upute i tekst, ili kako bi se ispravile relativno manje, nenamjerne posljedice, konflikti ili propusti.

Pitanja obuhvaćena u ovom ciklusu su:

* IFRS 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen): Uklanja kratkoročna izuzeća u odlomcima E3–E7 u IFRS 1 jer su ispunila svoju namjeravanu svrhu.
* MRS 28Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen)**:** Pojašnjava da je odluka da se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjeri udio u pridruženom subjektu ili zajedničkom pothvatu koji je u vlasništvu subjekta koji je društvo rizičnog kapitala ili neki drugi kvalificirani subjekt moguća za svaki udio u pridruženom subjektu ili zajedničkom pothvatu po načelu „od udjela do udjela“, nakon početnog priznavanja.

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak):**

*d) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak):*

* Izmjene i dopune MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – izdana pojašnjenja uz MSFI 2 u vezi klasifikacije i mjerenja plaćanja temeljenih na dionicama.

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

* Novo tumačenje - IFRIC 22 Transakcije u stranim valutama i avansne naknade (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – pojašnjava računovodstvo za transakcije koje obuhvaćaju primitak ili plaćanje avansne naknade u stranoj valuti.

Tumačenje obuhvaća transakcije u stranim valutama kada subjekt priznaje nemonetarnu imovinu ili nemonetarnu obvezu koja proizlazi iz plaćanja ili primitka avansne naknade prije nego što subjekt prizna povezanu imovinu, rashod ili prihod. Ne primjenjuje se kada subjekt mjeri povezanu imovinu, rashod ili prihod pri početnom priznavanju po fer vrijednosti ili po fer vrijednosti zaprimljene naknade ili plaćene na datum koji nije datum početnog priznavanja nemonetarne imovine ili nemonetarne obveze. Također, Tumačenje se ne treba primjenjivati na poreze na dobit, ugovore o osiguranju ili ugovore o reosiguranju.

Odbor za tumačenje došao je do sljedećeg zaključka:

* datum transakcije, u svrhu utvrđivanja tečaja, je datum početnog priznavanja unaprijed plaćene nemonetarne imovine ili obveze odgođenog priznavanja prihoda,
* ukoliko postoji više avansnih plaćanja ili primitaka, datum transakcije je utvrđen za svako plaćanje ili primitak.
* Izmjene i dopune MRS 40 Ulaganje u nekretnine — Prijenos ulaganja u nekretnine (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen).

Izmjene i dopune iz Prijenosa ulaganja u nekretnine su sljedeće:

* Stavak 57. mijenja se i utvrđuje da subjekt mora nekretninu prenijeti na investicijsku nekretninu ili sa investicijske nekretnine kada, i samo kada, postoji dokaz o promjeni u korištenju. Promjena u korištenju nastupa ako nekretnina zadovoljava, ili prestane zadovoljavati, definiciju investicijske nekretnine. Promjena u namjerama poslovodstva u vezi korištenja nekretnine sama po sebi ne predstavlja dokaz o promjeni u korištenju.
* Popis dokaza iz stavka 57.(a) – (d) osmišljen je kao neiscrpan popis primjera za razliku od prethodnog popisa koje je bio iscrpan.

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**3.2. Usvajanje** **novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak):**

*d) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak):*

* Novi MSFI 17 Ugovori o osiguranju (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – zamjenjuje MSFI 4 Ugovori o osiguranju. Sveukupni cilj MSFI-ja 17 je osigurati korisniji i konzistentniji računovodstveni model za ugovore o osiguranju između subjekata koji globalno izdaju ugovore o osiguranju.

Grupa planira usvojiti standard nakon njegova stupanja na snagu i trenutno ocjenjuje njegov utjecaj.

* Novo Tumačenje – IFRIC 23 Neizvjesnost u pogledu tretmana poreza na dobit (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – tumačenje opisuje računovodstvo za poreze na dobit u slučaju kada porezni tretmani uključuju dvojbu koja utječe na primjenu MRS-a 12 Porezi na dobit. Tumačenje se ne primjenjuje na poreze ili namete izvan opsega MRS-a 12, niti izričito obuhvaća zahtjeve koji se odnose na kamate i novčane kazne koje se povezuju s dvojbenim poreznim tretmanom.

Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.

* Izmjene i dopune: MSFI 9 Financijski instrumenti – „Obilježja prijevremenog podmirenja uz negativnu kompenzaciju“ (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen).

Izmjene i dopune standarda MSFI 9 Financijski instrumenti omogućuju mjerenje posebne financijske imovine, koja se može prijevremeno podmiriti uz takozvanu negativnu kompenzaciju, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako je ispunjen navedeni uvjet – umjesto po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.

* Izmjene i dopune MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen). Izmjenama i dopunama se pojašnjava da subjekt primjenjuje MSFI 9 Financijski instrumenti na dugoročne udjele u pridruženim subjektima ili zajedničkim poduhvatima koji, u suštini, sačinjavaju dio neto ulaganja u pridruženi subjekt ili zajednički pothvat, no na koje se ne primjenjuje metoda udjela.

Subjekt primjenjuje MSFI 9 na takve dugoročne udjele prije nego što primijeni MRS 28. Prilikom primjene MSFI-a 9 subjekt ne uzima u obzir nikakva usklađenja knjigovodstvenog iznosa dugoročnih udjela koja nastaju zbog primjene MRS-a 28.

Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.

**4. Prihodi od kamata**

Prihodi od kamata po korisnicima:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| Javni sektor | 27.889 | 83.267 | 28.832 | 89.750 | 27.484 | 82.033 | 28.433 | 88.565 |
| Državna trgovačka društva | 15.051 | 41.036 | 10.936 | 29.574 | 15.051 | 41.036 | 10.936 | 29.574 |
| Strane pravne osobe | 3.025 | 9.534 | 3.294 | 9.688 | 3.025 | 9.534 | 3.294 | 9.688 |
| Domaća trgovačka društva | 86.206 | 272.668 | 86.967 | 249.075 | 86.206 | 272.668 | 86.967 | 249.075 |
| Domaće financijske institucije | 61.449 | 187.271 | 70.347 | 215.894 | 61.449 | 187.271 | 70.341 | 215.837 |
| Inozemne financijske institucije | 226 | 399 | 34 | 97 | 226 | 399 | 34 | 97 |
| Zatezne kamate | 3.993 | 8.150 | 4.267 | 10.607 | 3.993 | 8.150 | 4.267 | 10.607 |
| Ostalo | 11.517 | 58.872 | 11.222 | 40.240 | 11.517 | 58.872 | 11.222 | 40.240 |
|  | **209.356** | **661.197** | **215.899** | **644.925** | **208.951** | **659.963** | **215.494** | **643.683** |

**4. Prihodi od kamata (nastavak)**

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9.. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| Kamate po kreditima |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - financijskim institucijama | 61.206 | 189.595 | 70.341 | 216.033 | 61.206 | 189.595 | 70.341 | 216.033 |
| - ostalim korisnicima | 138.144 | 440.147 | 133.029 | 391.634 | 138.144 | 440.147 | 133.029 | 391.634 |
|  | 199.350 | 629.742 | 203.370 | 607.667 | 199.350 | 629.742 | 203.370 | 607.667 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Plasmani u vrijednosne papire | 9.777 | 31.047 | 12.485 | 37.064 | 9.372 | 29.813 | 12.085 | 35.878 |
| Depoziti | 229 | 408 | 44 | 194 | 229 | 408 | 39 | 138 |
|  | **209.356** | **661.197** | **215.899** | **644.925** | **208.951** | **659.963** | **215.494** | **643.683** |

Razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidjeti 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 30.9.2017. godine iznosi 76.607 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 98.485 tisuća kuna).

Nadalje, razliku između prihoda od kamata i naplaćenog iznosa kamatnih prihoda čini i iznos naknada po kreditima te iznos obračunate nedospjele kamate. Naknade se u cijelosti naplaćuju pri odobravanju kredita, a u izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju se na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Nedospjela kamata priznaje se u izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za pripadajuće razdoblje.

**5. Rashodi od kamata**

Rashodi od kamata prema primateljima:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| Domaće financijske institucije | 614 | 2.083 | 3.001 | 8.324 | 614 | 2.083 | 3.001 | 8.324 |
| Inozemne financijske institucije | 85.694 | 299.378 | 109.638 | 332.551 | 85.694 | 299.378 | 109.638 | 332.551 |
|  | **86.308** | **301.461** | **112.639** | **340.875** | **86.308** | **301.461** | **112.639** | **340.875** |

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9.. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| Obveze po kreditima | 67.813 | 205.106 | 70.562 | 210.352 | 67.813 | 205.106 | 70.562 | 210.352 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 17.765 | 95.364 | 42.076 | 130.522 | 17.765 | 95.364 | 42.076 | 130.522 |
| Depoziti | 730 | 991 | 1 | 1 | 730 | 991 | 1 | 1 |
|  | **86.308** | **301.461** | **112.639** | **340.875** | **86.308** | **301.461** | **112.639** | **340.875** |

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

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| Opći i administrativni troškovi: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Troškovi osoblja | 22.448 | 68.070 | 22.334 | 66.031 | 21.561 | 65.494 | 21.674 | 63.731 |
| Amortizacija | 1.786 | 5.742 | 1.764 | 5.722 | 1.771 | 5.697 | 1.747 | 5.670 |
| Troškovi administracije | 2.141 | 8.789 | 3.091 | 8.981 | 2.064 | 8.536 | 2.989 | 8.750 |
| Utrošeni materijal i usluge | 7.028 | 22.233 | 7.327 | 20.573 | 6.551 | 20.802 | 6.921 | 19.351 |
|  | 33.403 | 104.834 | 34.516 | 101.307 | 31.947 | 100.529 | 33.331 | 97.502 |
| Ostali troškovi: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Porezi i doprinosi | 218 | 523 | 174 | 514 | 217 | 520 | 171 | 510 |
| Ostali rashodi | 2.529 | 8.822 | 2.663 | 17.431 | 1.000 | 6.247 | 1.459 | 13.999 |
|  | 2.747 | 9.345 | 2.837 | 17.945 | 1.217 | 6.767 | 1.630 | 14.509 |
|  | **36.150** | **114.179** | **37.353** | **119.252** | **33.164** | **107.296** | **34.961** | **112.011** |

**6. Operativni troškovi (nastavak)**

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9.. | 1.1. - 30.9. |
| Promjena pričuva za štete | 2.944 | 3.743 | 1.249 | 1.786 | - | - | - | - |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje | (1.629) | (1.894) | (437) | (1.031) | - | - | - | - |
| **Troškovi osiguravateljne djelatnosti** | **1.315** | **1.849** | **812** | **755** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Najznačajniji udio pričuva šteta odnosi se na pričuvu za nastale neprijavljene štete kod koje je došlo do promjene metode obračuna u odnosu na isti obračunski datum prethodne godine. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve. Došlo je do smanjenja ove pričuve u bruto iznosu kao i u udjelu reosiguranja u odnosu na isti obračunski datum prethodne godine. Udio reosiguranja određen je u skladu važećim uvjetima ugovora o reosiguranju.

**7. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja:**

Rezerviranja za moguće gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | | | **Banka** | | | |
|  | **2017.** | | **2016.** | | **2017.** | | **2016.** | |
|  | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
|  | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9 | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. | 1.7. - 30.9. | 1.1. - 30.9. |
| Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka | 1.769 | 557 | 3.148 | 2.356 | 1.769 | 557 | 3.148 | 2.356 |
| Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka | (18) | (247) | (111) | (2.153) | (18) | (247) | (111) | (2.153) |
| Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama | (40.725) | (98.079) | (11.204) | (39.839) | (40.725) | (98.079) | (11.204) | (39.839) |
| Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama | 83.463 | 201.224 | 9.388 | 47.812 | 83.463 | 201.224 | 9.388 | 47.812 |
| Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji | (15) | (27) | (37) | (89) | (15) | (27) | (37) | (89) |
| Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini | 61 | 593 | (293) | 348 | 7 | 490 | (296) | 348 |
| Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine | 44.535 | 104.021 | 891 | 8.435 | 44.481 | 103.918 | 888 | 8.435 |
| Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama | 1.074 | (7.336) | 21.680 | 18.817 | 1.074 | (7.336) | 21.680 | 18.817 |
| Rezerviranja za ostale obveze | 3.164 | (4.787) | 1.278 | 17.555 | 3.164 | (4.713) | 1.312 | 17.628 |
| Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama | 4.238 | (12.123) | 22.958 | 36.372 | 4.238 | (12.049) | 22.992 | 36.445 |
| **Ukupno povećanje rezerviranja** | **48.773** | **91.898** | **23.849** | **44.807** | **48.719** | **91.869** | **23.880** | **44.880** |

**7. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak):**

Banka redovito prati dane kredite i potraživanja kako bi utvrdila potrebno umanjenje vrijednosti imovine. Banka koristi svoje iskustvene prosudbe kako bi procijenila vrijednost gubitka od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada je dužnik u financijskim problemima, a postoji nekoliko raspoloživih izvora povijesnih podataka koji se odnose na slične dužnike.

Slično tome, Banka procjenjuje promjene budućih tokova novca koristeći se podacima koji upućuju na nepovoljne promjene platežne moći dužnika u skupini te nacionalnim ili lokalnim uvjetima koji imaju slične karakteristike kao imovina u skupini.

Uprava koristi procjene temeljene na iskustvu povijesnog gubitka na imovini s obilježjima kreditnog rizika te nepristranim dokazima umanjenja vrijednosti sličnima onima u skupini kredita i potraživanja. Banka koristi iskustvene procjene kako bi prikupljene podatke o skupini kredita i potraživanja prilagodila trenutnim tržišnim uvjetima.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke | 378.200 | 186.167 | 378.200 | 186.167 |
| Devizni tekući računi - domaće banke | 2.773 | 1.626 | 2.773 | 1.626 |
| Devizni tekući računi - inozemne banke | 360.294 | 305.981 | 360.294 | 305.981 |
| Kunski tekući računi – domaće banke | 2.286 | 551 | - | - |
|  | 743.553 | 494.325 | 741.267 | 493.774 |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (3.636) | (3.079) | (3.636) | (3.079) |
|  | **739.917** | **491.246** | **737.631** | **490.695** |

**9. Krediti financijskim institucijama**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Dugoročni krediti po kreditnim programima | 11.227.670 | 11.918.947 | 11.227.670 | 11.918.947 |
| Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi | 1.312.480 | 362.489 | 1.312.480 | 362.489 |
| Obračunata kamata | 30.833 | 37.363 | 30.833 | 37.363 |
| Odgođena naknada po kreditima | (60.070) | (66.371) | (60.070) | (66.371) |
|  | 12.510.913 | 12.252.428 | 12.510.913 | 12.252.428 |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (263.626) | (363.317) | (263.626) | (363.317) |
|  | **12.247.287** | **11.889.111** | **12.247.287** | **11.889.111** |

Krediti financijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 2.330.026 | 2.775.682 | 2.330.026 | 2.775.682 |
| Financiranje izvoza | 3.260.880 | 3.466.148 | 3.260.880 | 3.466.148 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 1.595.280 | 1.602.331 | 1.595.280 | 1.602.331 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 4.032.457 | 4.064.711 | 4.032.457 | 4.064.711 |
| Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata | 9.027 | 10.075 | 9.027 | 10.075 |
| Ostalo | 1.312.480 | 362.489 | 1.312.480 | 362.489 |
| Obračunata kamata | 30.833 | 37.363 | 30.833 | 37.363 |
| Odgođena naknada po kreditima | (60.070) | (66.371) | (60.070) | (66.371) |
|  | 12.510.913 | 12.252.428 | 12.510.913 | 12.252.428 |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (263.626) | (363.317) | (263.626) | (363.317) |
|  | **12.247.287** | **11.889.111** | **12.247.287** | **11.889.111** |

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,91% (1.1. do 30.9.2016. godine: 1,10%) 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 1.312.480 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 232.489 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 1.403.847 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 247.026 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima financijskim institucijama u iznosu od 13.869 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 111.948 tisuća kuna.

**10. Krediti ostalim korisnicima**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Domaća trgovačka društva | 10.759.127 | 10.463.392 | 10.759.127 | 10.463.392 |
| Državna trgovačka društva | 1.267.664 | 1.183.103 | 1.267.664 | 1.183.103 |
| Javni sektor | 1.646.614 | 1.528.564 | 1.646.614 | 1.528.564 |
| Strane pravne osobe | 336.354 | 237.429 | 336.354 | 237.429 |
| Neprofitne institucije | 1.712 | 1.712 | 1.712 | 1.712 |
| Ostali | 667.111 | 712.400 | 667.111 | 712.400 |
| Obračunata kamata | 92.497 | 83.423 | 92.497 | 83.423 |
| Odgođena naknada po kreditima | (113.917) | (119.328) | (113.917) | (119.328) |
|  | 14.657.162 | 14.090.695 | 14.657.162 | 14.090.695 |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (2.743.950) | (2.579.501) | (2.743.950) | (2.579.501) |
|  | **11.913.212** | **11.511.194** | **11.913.212** | **11.511.194** |

Krediti ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 4.150.093 | 4.123.892 | 4.150.093 | 4.123.892 |
| Financiranje izvoza | 5.207.562 | 4.687.115 | 5.207.562 | 4.687.115 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 3.233.109 | 3.075.022 | 3.233.109 | 3.075.022 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 2.039.616 | 2.158.612 | 2.039.616 | 2.158.612 |
| Ostalo | 48.202 | 81.959 | 48.202 | 81.959 |
| Obračunata kamata | 92.497 | 83.423 | 92.497 | 83.423 |
| Odgođena naknada po kreditima | (113.917) | (119.328) | (113.917) | (119.328) |
|  | 14.657.162 | 14.090.695 | 14.657.162 | 14.090.695 |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (2.743.950) | (2.579.501) | (2.743.950) | (2.579.501) |
|  | **11.913.212** | **11.511.194** | **11.913.212** | **11.511.194** |

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 2,11% (1.1. do 30.9.2016. godine: 2,00%).

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

U izvještajnom razdoblju provedeno je formiranje rezerviranja po kreditima ostalim korisnicima u iznosu od 384.499 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 181.153 tisuća kuna.

**11. Imovina raspoloživa za prodaju**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| ***Dužnički vrijednosni papiri:*** |  |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:** |  |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 896.476 | 925.887 | 853.824 | 884.914 |
| Obveznice financijskih institucija | 511 | 910 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 1.152 | 1.161 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.548.521 | 1.500.420 | 1.548.521 | 1.500.420 |
| Obračunata kamata | 10.369 | 14.495 | 9.883 | 13.890 |
|  | **2.457.029** | **2.442.873** | **2.412.228** | **2.399.224** |
|  |  |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:** |  |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | 512 | 502 | 512 | 502 |
| Obračunata kamata | 150 | 99 | 150 | 99 |
|  | **662** | **601** | **662** | **601** |
|  |  |  |  |  |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri:*** |  |  |  |  |
| **Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:** |  |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | 16.805 | 10.938 | 16.805 | 10.938 |
|  | **16.805** | **10.938** | **16.805** | **10.938** |
|  |  |  |  |  |
| **Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:** |  |  |  |  |
| Dionice inozemnih pravnih osoba | 35 | 32 | 35 | 32 |
| Dionice financijskih institucija | 161 | 161 | 161 | 161 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | 25.371 | 25.815 | 25.371 | 25.815 |
| Dionice trgovačkih društava | 16.725 | 16.725 | 16.725 | 16.725 |
|  |  |  |  |  |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (16.725) | (16.725) | (16.725) | (16.725) |
|  | **25.567** | **26.008** | **25.567** | **26.008** |
|  |  |  |  |  |
| ***Ulaganja u investicijske fondove:*** |  |  |  |  |
| Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju | 813.982 | 909.614 | 809.258 | 906.803 |
|  | **813.982** | **909.614** | **809.258** | **906.803** |
| **Stanje** | **3.314.045** | **3.390.034** | **3.264.520** | **3.343.574** |

**11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

U nastavku se daje pregled ulaganja:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **Datum izdanja** | **Datum dospijeća** | **Kamatna stopa (%)** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| **Dužnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | |  |  |  |  |  |  |
| *Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:* | | |  |  |  |  |  |
| RHMF-O-19BA | 29.11.2004. | 29.11.2019. | 5,375 | 47.794 | 48.602 | 46.794 | 47.588 |
| RHMF-O-227E | 22.7.2011. | 22.7.2022. | 6,5 | 174.498 | 172.432 | 174.498 | 172.432 |
| RHMF-O-247E | 10.7.2013. | 10.7.2024. | 5,75 | 18.195 | 17.802 | 12.853 | 12.558 |
| RHMF-O-203E | 5.3.2010. | 5.3.2020. | 6,5 | 865 | 875 | - | - |
| *Obveznice Republike Hrvatske u valuti:* | |  |  |  |  |  |  |
| XS0645940288 | 8.7.2011. | 9.7.2018. | 5,875 | 54.760 | 57.370 | 54.760 | 57.370 |
| XS0776179656 | 27.4.2012. | 27.4.2017. | 6,25 | - | 14.529 | - | 14.529 |
| XS1117298916 | 11.3.2015. | 11.3.2025. | 3,0 | 56.397 | 53.248 | 56.397 | 53.248 |
| *Obveznice Republike Hrvatske u kunama:* | |  |  |  |  |  |  |
| RHMF-O-172A | 8.2.2007. | 8.2.2017. | 4,75 | - | 100.995 | - | 100.410 |
| RHMF-O-187A | 10.7.2013. | 10.7.2018. | 5,25 | 41.450 | 42.406 | 36.255 | 37.094 |
| RHMF-O-17BA | 25.11.2010. | 25.11.2017. | 6,25 | 155.808 | 161.910 | 151.263 | 157.185 |
| RHMF-O-203A | 5.3.2010. | 5.3.2020. | 6,75 | 2.987 | 3.003 | - | - |
| RHMF-O-257A | 9.7.2015. | 9.7.2025. | 4,5 | 9.647 | 9.335 | - | - |
| RHMF-O-26CA | 14.12.2015. | 14.12.2026. | 4,25 | 43.152 | 41.909 | 34.115 | 33.089 |
| RHMF-O-217A | 8.7.2016. | 8.7.2021. | 2,75 | 206.787 | 201.471 | 204.672 | 199.411 |
| RHMF-O-222A | 7.2.2017. | 7.2.2022. | 2,25 | 72.115 | - | 72.115 | - |
| RHMF-O-282A | 7.2.2017. | 7.2.2028. | 2,875 | 12.021 | - | 10.102 | - |
| *Obveznice financijskih institucija u kunama:* | |  |  |  |  |  |  |
| RIBA-O-17BA | 23.11.2012. | 23.11.2017. | 5,88 | 511 | 522 | - | - |
| *Obveznice financijskih institucija s valutnom klauzulom:* | | |  |  |  |  |  |
| RIBA-O-177A | 18.7.2011. | 18.7.2017. | 6,5 | - | 388 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava u kunama: | | |  |  |  |  |  |
| JDGL-O-20CA | 21.12.2015. | 21.12.2020. | 5,81 | 769 | 770 | - | - |
| *Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:* | | | |  |  |  |  |
| JRLN-O-17AA | 24.10.2012. | 24.10.2017. | 6,5 | 383 | 391 | - | - |
| Trezorski zapisi, kunski do 281 dana | |  | 0,728 | 29.978 | - | 29.978 | - |
| Trezorski zapisi, kunski do 364 dana | |  | 0,398-0,856 | 1.106.421 | 1.087.406 | 1.106.421 | 1.087.406 |
| Trezorski zapisi, devizni do 455 dana | |  | 0,267 | 412.123 | 413.014 | 412.123 | 413.014 |
| Obračunata kamata |  |  |  | 10.369 | 14.495 | 9.883 | 13.890 |
|  |  |  |  | **2.457.029** | **2.442.873** | **2.412.228** | **2.399.224** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | |  |  |  |  |  |  |
| *Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:* | | |  |  |  |  |  |
| LNGU-O-31AE | 24.7.2015. | 15.10.2031. | 4,5 | 512 | 502 | 512 | 502 |
| Obračunata kamata |  |  |  | 150 | 99 | 150 | 99 |
|  |  |  |  | **662** | **601** | **662** | **601** |

**11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
|  |  |  |  |  |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju: |  |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | 16.805 | 10.938 | 16.805 | 10.938 |
|  | **16.805** | **10.938** | **16.805** | **10.938** |
|  |  |  |  |  |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: |  |  |  |  |
| Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba | 35 | 32 | 35 | 32 |
| Dionice financijskih institucija | 161 | 161 | 161 | 161 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | 25.371 | 25.815 | 25.371 | 25.815 |
| Dionice trgovačkih društava | 16.725 | 16.725 | 16.725 | 16.725 |
| Rezerviranja za moguće gubitke | (16.725) | (16.725) | (16.725) | (16.725) |
|  | **25.567** | **26.008** | **25.567** | **26.008** |
| **Ulaganja u investicijske fondove u Republici Hrvatskoj** | **813.982** | **909.614** | **809.258** | **906.803** |
| **Ukupno** | **3.314.045** | **3.390.034** | **3.264.520** | **3.343.574** |

**12. Obveze po kreditima**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Stanje 1. siječnja | 13.378.057 | 11.453.796 | 13.378.057 | 11.453.796 |
| Novi krediti | 3.255.181 | 3.730.867 | 3.255.181 | 3.730.867 |
| Povrat kredita | (1.195.372) | (1.730.849) | (1.195.372) | (1.730.849) |
| Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika | (126.396) | (75.757) | (126.396) | (75.757) |
|  | 15.311.470 | 13.378.057 | 15.311.470 | 13.378.057 |
| Obračunata kamata | 72.632 | 64.018 | 72.632 | 64.018 |
| Odgođena naknada | (48.268) | (50.326) | (48.268) | (50.326) |
| **Stanje** | **15.335.834** | **13.391.749** | **15.335.834** | **13.391.749** |

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Na dan 30.rujna 2017. godine Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

Prosječne kamatne stope na obveze po kreditima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,55% (1.1. do 30.9.2016. godine: 1,71%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih rashoda po navedenim obvezama i prosječnih ukupnih obveza.

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

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** | **Efektivna kamatna stopa** | **Fer vrijednost 30.9.2017.** | **Knjigovodstvena vrijednost**  **30.9.2017.** | **Fer vrijednost 31.12.2016.** | **Knjigovodstvena vrijednost**  **31.12.2016.** |
| Obveznice 250,0 milijuna eura | 5,076 | - | - | 1.915.899 | 1.888.837 |
| Obveznice 150,0 milijuna eura | 6,37 | 1.251.981 | 1.114.784 | 1.270.695 | 1.121.261 |
| Obračunata kamata |  | - | 26.805 | - | 95.932 |
| Odgođena naknada |  | - | (367) | - | (461) |
|  |  | **1.251.981** | **1.141.222** | **3.186.594** | **3.105.569** |

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.

Prosječne kamatne stope na obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,72% (1.1. do 30.9.2016. godine: 1,06%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih rashoda po navedenim obvezama i prosječnih ukupnih obveza.

Banka je 13. lipnja 2017. godine obavila jednokratnu isplatu po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima u iznosu od 1.852.051 tisuća kuna, zajedno s kamatama od 92.603 tisuća kuna.

Sukladno sporazumu između HBOR-a te Deutsche Bank AG London Branch i J.P. Morgan Securities PLC (glavni organizatori), HBOR je dana 13. kolovoza 2013. godine izdao obveznice u iznosu od 150.000 tisuća eura (1.114.784 tisuća kuna na dan 30. rujna 2017. godine, odnosno 1.121.261 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. godine) na rok od 6 godina i 9 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu od 6,0%.

**14. Garancije i preuzete obveze**

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

Stanje ukupnih bruto potencijalnih obveza na dan 30. rujna 2017. godine iznosi 5.665.776 tisuća kuna i bilježi smanjenje od 7% u odnosu na početak godine. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Grupa i Banka** | | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Izdane garancije u kunama | 21.239 | 32.409 |
| Izdane garancije u devizama | 2.220.372 | 2.007.578 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.374.845 | 3.978.340 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 47.981 | 48.370 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 1.000 | - |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 339 | 339 |
|  | 5.665.776 | 6.067.036 |
| Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | (67.548) | (75.103) |
|  | **5.598.228** | **5.991.933** |

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 83% pokrivene jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama. Akreditivi su u cijelosti pokriveni depozitima.

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 dospijeća 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. godine 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.

**15. Transakcije s povezanim stranama**

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

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

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

Na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. i od 1.1. do 30.9.2016. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

1. Transakcije s povezanim stranama

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **Izloženost** | **Obveze** | **Izloženost** | | **Obveze** |
|  | **30.9.2017.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **31.12.2016.** | |
| Vlasnik | 3.019.212 | 173.846 | 3.193.565 | 153.374 | |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 1.007.177 | 175.824 | 1.087.460 | 14.214 | |
| Državna trgovačka društva | 1.283.327 | 2 | 1.193.668 | 2 | |
| Pridružena društva | 4 | - | 6 | - | |
| Ostali odnosi unutar Grupe | - | - | - | - | |
| Ključni članovi rukovodstva | 4.027 | - | 4.289 | - | |
| **Ukupno** | **5.313.747** | **349.672** | **5.478.988** | **167.590** | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **Prihodi** | **Rashodi** | **Prihodi** | **Rashodi** |
|  | **1.1. - 30.9.2017.** | **1.1. - 30.9.2017.** | **1.1. -30.9.2016.** | **1.1.- 30.9.2016.** |
| Vlasnik | 61.481 | 496 | 70.624 | 5.228 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 22.864 | 612 | 15.920 | 952 |
| Državna trgovačka društva | 47.676 | 3.765 | 38.069 | 9.877 |
| Pridružena društva | 3.814 | - | 536 | - |
| Ostali odnosi unutar Grupe | - | - | - | 53 |
| Ključni članovi rukovodstva | 95 | - | 110 | - |
| **Ukupno** | **135.930** | **4.873** | **125.259** | **16.110** |

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

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | **Izloženost** | **Obveze** | | **Izloženost** | | **Obveze** |
|  | **30.9.2017.** | | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **31.12.2016.** | |
| Vlasnik | 3.019.212 | | 173.846 | 3.193.565 | 153.374 | |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 963.096 | | 175.713 | 1.044.382 | 14.079 | |
| Državna trgovačka društva | 1.282.942 | | - | 1.193.271 | - | |
| Ovisna društva | 36.124 | | - | 36.124 | - | |
| Pridružena društva | 4 | | - | 6 | - | |
| Ključni članovi rukovodstva | 3.783 | | - | 4.000 | - | |
| **Ukupno** | **5.305.161** | | **349.559** | **5.471.348** | **167.453** | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | **Prihodi** | **Rashodi** | | **Prihodi** | **Rashodi** |
|  | **1.1. -30.9.2017.** | | **1.1. -30.9.2017.** | **1.1. -30.9.2016.** | **1.1. -30.9.2016.** |
| Vlasnik | 61.481 | | 496 | 70.624 | 5.228 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 21.548 | | 36 | 14.565 | 544 |
| Državna trgovačka društva | 47.657 | | 3.701 | 38.055 | 9.826 |
| Ovisna društva | - | | - | - | - |
| Pridružena društva | 3.814 | | - | 536 | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 89 | | - | 107 | - |
| **Ukupno** | **134.589** | | **4.233** | **123.887** | **15.598** |

Izloženost sadrži kredite ostalim korisnicima, imovinu koja se drži do dospijeća, imovinu raspoloživu za prodaju, ostalu imovinu i izvanbilačnu izloženost koja se odnosi na izdane garancije, akreditive i preuzete obveze.

Obveze sadrže obveze po depozitima te ostale obveze.

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

Rashodi sadrže gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

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

1. Primljeni instrumenti osiguranja

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
|  |  |  |  |  |
| Republika Hrvatska | 3.668.156 | 3.092.258 | 3.571.221 | 3.007.698 |
| Državne agencije | 576.863 | 603.215 | 576.863 | 603.215 |
| **Ukupno** | **4.245.019** | **3.695.473** | **4.148.084** | **3.610.913** |

Primljeni instrumenti osiguranja odnose se na prvorazredne instrumente osiguranja zaprimljene u svrhu osiguranja plasmana Banke, a čine ih: jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo HAMAG-BICRO-a, polica osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika te zakonska jamstva u slučaju kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamči Republika Hrvatska ili druga državna tijela.

HBOR u ime i za račun Republike Hrvatske izdaje police reosiguranja odnosno pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 30% do 90% osigurane svote.

1. Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 5.873 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 5.965 tisuća kuna), a za Banku iznosi 5.471 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 5.139 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora za Grupu u izvještajnom razdoblju iznose 257 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 251 tisuća kuna), a za Banku iznose 113 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 147 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

16. Upravljanje rizicima

**16.1. Uvod**

Temeljem Zakona o HBOR-u, Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja. Banka u procesu upravljanja rizicima kontinuirano 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. Način, postupci i učestalost procjene, odnosno mjerenja rizika propisani su internim aktima Banke. U svakodnevnom poslovanju Banka upravlja kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke, valutnim rizikom, operativnim rizikom i rizikom eksternalizacije. Navedenim rizicima se upravlja temeljem politika, procedura, metodologija, pravilnika i sustava, limita te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

Banka ima funkcionalno i organizacijski odvojenu i neovisnu organizacijsku jedinicu za kontrolu rizika u poslovanju koja je neposredno odgovorna Upravi. Ova organizacijska jedinica odgovorna je za utvrđivanje, procjenu, odnosno mjerenje i kontolu rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Svoju funkciju ostvaruje analizom, procjenom i mjerenjem rizika, razvojem politika, procedura, pravilnika i metodologija vezanih za rizike, nadzorom i praćenjem njihove primjene, predlaganjem i kontrolom poštivanja usvojenih limita izloženosti, davanjem prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje izloženošću kreditnim i nekreditnim rizicima te izvješćivanjem Uprave i nadležnih odbora o rizicima i sl.

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika Banka uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, trenutne i očekivane tržišne uvjete te specifičnosti Banke 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. Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o njihovim rezultatima izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi pro-aktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

Uprava HBOR-a odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje i provođenje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja svim rizicima. Za ostvarenje svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja delegirala na četiri odbora za upravljanje rizicima:

* Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom u okviru propisanih politika, pravilnika i procedura kojima je regulirano ovo područje,
* Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika - upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih politika, pravilnika, procedura i ostalih internih akata vezanih 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 postupka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena.

Strategija upravljanja rizicima usmjerena je prema postizanju i održavanju kvalitetnog i efikasnog sustava upravljanja rizicima usklađenog s domaćim i stranim bankarskim praksama te preporukama Hrvatske narodne banke, europske regulative i Baselskog odbora primjenjivim na HBOR kao posebnu financijsku instituciju.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika, pravilnika i propisanih procedura za upravljanje ovim rizikom 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 zbog čega je ovo područje regulirano posebnim aktom - Procedurama upravljanja kreditnim rizikom, koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita). Procedure upravljanja kreditnim rizikom su sveobuhvatan dokument koji obuhvaća i metodologije namijenjene ocjeni različitih ciljnih skupina klijenata.

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem poslovnih banaka koje snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika. Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Banka pribavlja jamstvo HAMAG-BICRO-a te ostale vrste jamstava i garancija. Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Banka je odredila potreban omjer iznosa plasmana i visine osiguranja.

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku Grupe na dan 30. rujna 2017. iznosi 3.243.576 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine iznosi 3.147.235 tisuća kuna), a Banke 3.240.768 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine iznosi 3.147.235 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Grupa | | Banka | |
|  | **Bruto**  **najveća izloženost**  **30.9.2017.** | **Bruto najveća izloženost**  **31.12.2016.** | **Bruto**  **najveća izloženost**  **30.9.2017.** | **Bruto najveća izloženost**  **31.12.2016.** |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 739.907 | 491.243 | 737.621 | 490.692 |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | 23.872 | 76 | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 12.247.287 | 11.889.111 | 12.247.287 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 11.913.212 | 11.511.194 | 11.913.212 | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 288 | 286 | - | - |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.271.673 | 3.353.086 | 3.222.148 | 3.306.628 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | 1.404 | 1.422 | - | - |
| Ostala imovina | 6.109 | 6.249 | 4.675 | 3.079 |
| **Ukupno** | **28.179.956** | **27.276.463** | **28.125.019** | **27.224.576** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 21.026 | 32.082 | 21.026 | 32.082 |
| Izdane garancije u devizama | 2.191.616 | 1.982.969 | 2.191.616 | 1.982.969 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | 990 | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.336.279 | 3.928.177 | 3.336.279 | 3.928.177 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | 335 | 335 | 335 |
| **Ukupno** | **5.550.246** | **5.943.563** | **5.550.246** | **5.943.563** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **33.730.202** | **33.220.026** | **33.675.265** | **33.168.139** |
|  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

| **Grupa**  **30.9.2017.** | **Republika Hrvatska** | **Zemlje Europske unije** | **Ostale**  **zemlje** | **Ukupno** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 383.216 | 347.402 | 9.289 | 739.907 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 76 | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | 12.247.287 | - | - | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 11.589.479 | - | 323.733 | 11.913.212 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 288 | - | - | 288 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.271.673 | - | - | 3.271.673 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | 1.404 | - | - | 1.404 |
| Ostala imovina | 5.528 | 581 | - | 6.109 |
| **Ukupno** | **27.498.875** | **348.059** | **333.022** | **28.179.956** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 20.424 | 602 | - | 21.026 |
| Izdane garancije u devizama | 2.191.616 | - | - | 2.191.616 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | - | 990 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.194.161 | - | 142.118 | 3.336.279 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.407.526** | **602** | **142.118** | **5.550.246** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.906.401** | **348.661** | **475.140** | **33.730.202** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

| **Grupa**  **31.12.2016.** | **Republika Hrvatska** | **Zemlje Europske unije** | **Ostale**  **zemlje** | **Ukupno** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 188.322 | 301.354 | 1.567 | 491.243 |
| Depoziti kod drugih banaka | 3.291 | 20.581 | - | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 11.889.111 | - | - | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 11.281.848 | - | 229.346 | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 286 | - | - | 286 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.353.086 | - | - | 3.353.086 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | 1.422 | - | - | 1.422 |
| Ostala imovina | 5.644 | 605 | - | 6.249 |
| **Ukupno** | **26.723.010** | **322.540** | **230.913** | **27.276.463** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 31.480 | 602 | - | 32.082 |
| Izdane garancije u devizama | 1.982.969 | - | - | 1.982.969 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.928.177 | - | - | 3.928.177 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.942.961** | **602** | **-** | **5.943.563** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.665.971** | **323.142** | **230.913** | **33.220.026** |
|  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

| **Banka**  **30.9.2017.** | **Republika Hrvatska** | **Zemlje Europske unije** | **Ostale**  **zemlje** | **Ukupno** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 380.930 | 347.402 | 9.289 | 737.621 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 76 | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | 12.247.287 | - | - | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 11.589.479 | - | 323.733 | 11.913.212 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.222.148 | - | - | 3.222.148 |
| Ostala imovina | 4.438 | 237 | - | 4.675 |
| **Ukupno** | **27.444.282** | **347.715** | **333.022** | **28.125.019** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 20.424 | 602 | - | 21.026 |
| Izdane garancije u devizama | 2.191.616 | - | - | 2.191.616 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | - | 990 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.194.161 | - | 142.118 | 3.336.279 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.407.526** | **602** | **142.118** | **5.550.246** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.851.808** | **348.317** | **475.140** | **33.675.265** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

| Banka  31.12.2016. | Republika Hrvatska | Zemlje Europske unije | Ostale  zemlje | Ukupno |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 187.771 | 301.354 | 1.567 | 490.692 |
| Depoziti kod drugih banaka | 3.291 | 20.581 | - | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 11.889.111 | - | - | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 11.281.848 | - | 229.346 | 11.511.194 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.306.628 | - | - | 3.306.628 |
| Ostala imovina | 2.844 | 235 | - | 3.079 |
| **Ukupno** | **26.671.493** | **322.170** | **230.913** | **27.224.576** |
|  |  |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 31.480 | 602 | - | 32.082 |
| Izdane garancije u devizama | 1.982.969 | - | - | 1.982.969 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.928.177 | - | - | 3.928.177 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.942.961** | **602** | **-** | **5.943.563** |
|  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.614.454** | **322.772** | **230.913** | **33.168.139** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija i preuzetih obveza prema industrijskim granama, bez i sa umanjenjem za vrijednost sredstava osiguranja:

| **Grupa** | **Bruto najveća izloženost** | **Neto najveća izloženost** | | **Bruto najveća izloženost** | | **Neto najveća izloženost** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.9.2017.** | **30.9.2017.** | | **31.12.2016.** | | **31.12.2016.** | |
|  |  |  | |  | |  | |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 15.734.672 | - | | 15.359.154 | | - | |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 1.238.166 | 947.121 | | 1.322.277 | | 959.881 | |
| Turizam | 3.643.698 | 283.906 | | 3.630.150 | | 363.739 | |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 1.876.406 | 789.194 | | 1.714.718 | | 836.069 | |
| Brodogradnja | 2.506.555 | 409.031 | | 2.257.050 | | 572.383 | |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 478.355 | 69.543 | | 515.711 | | 68.982 | |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 1.018.003 | 181.995 | | 1.159.546 | | 205.632 | |
| Građevinarstvo | 1.130.121 | 24.447 | | 1.225.887 | | 53.900 | |
| Ostala industrija | 491.463 | 149.900 | | 527.352 | | 138.850 | |
| Javna uprava | 2.443.045 | 2.443.045 | | 2.426.716 | | 2.426.716 | |
| Obrazovanje | 47.308 | 41.904 | | 47.020 | | 40.956 | |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 350.334 | 52.965 | | 407.254 | | 62.818 | |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 404.188 | 89.818 | | 255.576 | | 16.761 | |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 201.528 | 3.829 | | 273.959 | | 4.399 | |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 547.060 | 836 | | 572.470 | | 809 | |
| Ostalo | 1.619.300 | 480.651 | | 1.525.185 | | 311.092 | |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **33.730.202** | **5.968.185** | | **33.220.026** | | **6.062.987** | |
|  |  | |  | |  | |  | |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija i preuzetih obveza prema industrijskim granama, bez i sa umanjenjem za vrijednost sredstava osiguranja:

| Banka | Bruto  najveća izloženost | Neto najveća izloženost | Bruto najveća izloženost | Neto najveća izloženost |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.9.2017.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **31.12.2016.** |
|  |  |  |  |  |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 15.726.433 | - | 15.352.325 | - |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 1.238.166 | 947.121 | 1.322.277 | 959.881 |
| Turizam | 3.643.698 | 283.906 | 3.630.150 | 363.739 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 1.875.969 | 788.757 | 1.714.322 | 835.673 |
| Brodogradnja | 2.506.555 | 409.031 | 2.257.050 | 572.383 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 478.332 | 69.521 | 515.702 | 68.974 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 1.017.946 | 181.938 | 1.159.491 | 205.577 |
| Građevinarstvo | 1.129.939 | 24.265 | 1.225.813 | 53.826 |
| Ostala industrija | 491.155 | 149.591 | 527.143 | 138.641 |
| Javna uprava | 2.398.470 | 2.398.470 | 2.383.635 | 2.383.635 |
| Obrazovanje | 47.308 | 41.904 | 47.020 | 40.956 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 350.283 | 52.915 | 407.200 | 62.764 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 404.166 | 89.795 | 255.537 | 16.721 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 201.516 | 3.817 | 273.896 | 4.336 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 546.225 | - | 571.663 | - |
| Ostalo | 1.619.104 | 480.455 | 1.524.915 | 310.823 |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **33.675.265** | **5.921.486** | **33.168.139** | **6.017.929** |
|  |  |  |  |  |

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.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. rujna 2017. godini za Grupu iznosi 27.762.017 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 27.157.039 tisuća kuna), a za Banku iznosi 27.753.779 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 27.150.210 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30. rujna 2017. godine iznos kreditnog rizika od 3.940.148 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 4.136.125 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 611.997 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 867.410 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 504.120 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 395.629 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 240.746 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 242.735 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 33 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 1.250 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.412.228 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 2.399.224 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 171.024 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 229.877 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.

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rizična**  **skupina** | **Stopa**  **povijesnog**  **kašnjenja (%)** | **Stopa**  **povijesnog**  **kašnjenja (%)** |  | **Grupa** | |  | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | |
|  |  |  |  |  | |  |  | |
| **A** | **1,13%** | **1,52%** | 32.003.912 | 31.671.378 | | 31.948.975 | 31.619.491 | |
| **B** | **34,50%** | **34,08%** | 1.726.290 | 1.548.648 | | 1.726.290 | 1.548.648 | |
| **C** | **96,10%** | **95,56%** | - | - | | - | - | |
|  | **Ukupno** |  | **33.730.202** | **33.220.026** | | **33.675.265** | **33.168.139** | |
|  |  |  |  | |  |  | |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

Analiza kreditnog rizika 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**  **30.9.2017.** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Bruto izloženost ukupnog portfelja** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Neto izloženost ukupnog portfelja** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 739.907 | - | - | 739.907 | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | - | - | 76 | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 12.019.833 | 227.454 | - | 12.247.287 | - | - | - | - |
| Krediti ostalim korisnicima | 10.445.613 | 1.467.599 | - | 11.913.212 | 2.699.305 | 47.822 | - | 2.747.127 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 288 | - | - | 288 | - | - | - | - |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.271.673 | - | - | 3.271.673 | 2.457.169 | - | - | 2.457.169 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | 1.404 | - | - | 1.404 | 1.404 | - | - | 1.404 |
| Ostala imovina | 4.744 | 1.365 | - | 6.109 | 4.000 | 1.365 | - | 5.365 |
| **Ukupno** | **26.483.538** | **1.696.418** | **-** | **28.179.956** | **5.161.878** | **49.187** | **-** | **5.211.065** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 21.026 | - | - | 21.026 | 1.254 | - | - | 1.254 |
| Izdane garancije u devizama | 2.164.257 | 27.359 | - | 2.191.616 | 288.987 | - | - | 288.987 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | - | 990 | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.333.766 | 2.513 | - | 3.336.279 | 466.544 | - | - | 466.544 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.520.374** | **29.872** | **-** | **5.550.246** | **757.120** | **-** | **-** | **757.120** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **32.003.912** | **1.726.290** | **-** | **33.730.202** | **5.918.998** | **49.187** | **-** | **5.968.185** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika 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**  **31.12.2016.** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Bruto izloženost ukupnog portfelja** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Neto izloženost ukupnog portfelja** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 491.243 | - | - | 491.243 | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 23.872 | - | - | 23.872 | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 11.472.130 | 416.981 | - | 11.889.111 | - | - | - | - |
| Krediti ostalim korisnicima | 10.415.684 | 1.095.510 | - | 11.511.194 | 2.484.106 | 34.930 | - | 2.519.036 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 286 | - | - | 286 | - | - | - | - |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.353.086 | - | - | 3.353.086 | 2.442.549 | - | - | 2.442.549 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | 1.422 | - | - | 1.422 | 1.422 | - | - | 1.422 |
| Ostala imovina | 5.853 | 396 | - | 6.249 | 3.270 | 396 | - | 3.666 |
| **Ukupno** | **25.763.576** | **1.512.887** | **-** | **27.276.463** | **4.931.347** | **35.326** | **-** | **4.966.673** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 32.082 | - | - | 32.082 | - | - | - | - |
| Izdane garancije u devizama | 1.964.149 | 18.820 | - | 1.982.969 | 437.160 | - | - | 437.160 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.911.236 | 16.941 | - | 3.928.177 | 658.819 | - | - | 658.819 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.907.802** | **35.761** | **-** | **5.943.563** | **1.096.314** | **-** | **-** | **1.096.314** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **31.671.378** | **1.548.648** | **-** | **33.220.026** | **6.027.661** | **35.326** | **-** | **6.062.987** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika 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**  **30.9.2017.** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Bruto izloženost ukupnog portfelja** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Neto izloženost ukupnog portfelja** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 737.621 | - | - | 737.621 | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | - | - | 76 | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 12.019.833 | 227.454 | - | 12.247.287 | - | - | - | - |
| Krediti ostalim korisnicima | 10.445.613 | 1.467.599 | - | 11.913.212 | 2.699.305 | 47.822 | - | 2.747.127 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.222.148 | - | - | 3.222.148 | 2.412.890 | - | - | 2.412.890 |
| Ostala imovina | 3.310 | 1.365 | - | 4.675 | 2.984 | 1.365 | - | 4.349 |
| **Ukupno** | **26.428.601** | **1.696.418** | **-** | **28.125.019** | **5.115.179** | **49.187** | **-** | **5.164.366** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 21.026 | - | - | 21.026 | 1.254 | - | - | 1.254 |
| Izdane garancije u devizama | 2.164.257 | 27.359 | - | 2.191.616 | 288.987 | - | - | 288.987 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | - | 990 | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.333.766 | 2.513 | - | 3.336.279 | 466.544 | - | - | 466.544 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.520.374** | **29.872** | **-** | **5.550.246** | **757.120** | **-** | **-** | **757.120** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **31.948.975** | **1.726.290** | **-** | **33.675.265** | **5.872.299** | **49.187** | **-** | **5.921.486** |

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.525.570 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 609.680 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 504.120 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 240.746 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 0 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 171.024 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospijeća nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.456.736 tisuća kuna kod Grupe i 2.412.228 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 2.015 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31.12.2016.** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Bruto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Bruto izloženost ukupnog portfelja** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine A** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine B** | **Neto izloženost portfelja rizične skupine C** | **Neto izloženost ukupnog portfelja** |
|  | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** | **000 kuna** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 490.692 | - | - | 490.692 | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 23.872 | - | - | 23.872 | - | - | - | - |
| Krediti financijskim institucijama | 11.472.130 | 416.981 | - | 11.889.111 | - | - | - | - |
| Krediti ostalim korisnicima | 10.415.684 | 1.095.510 | - | 11.511.194 | 2.484.106 | 34.930 | - | 2.519.036 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.306.628 | - | - | 3.306.628 | 2.399.825 | - | - | 2.399.825 |
| Ostala imovina | 2.683 | 396 | - | 3.079 | 2.358 | 396 | - | 2.754 |
| **Ukupno** | **25.711.689** | **1.512.887** | **-** | **27.224.576** | **4.886.289** | **35.326** | **-** | **4.921.615** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 32.082 | - | - | 32.082 | - | - | - | - |
| Izdane garancije u devizama | 1.964.149 | 18.820 | - | 1.982.969 | 437.160 | - | - | 437.160 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.911.236 | 16.941 | - | 3.928.177 | 658.819 | - | - | 658.819 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.907.802** | **35.761** | **-** | **5.943.563** | **1.096.314** | **-** | **-** | **1.096.314** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **31.619.491** | **1.548.648** | **-** | **33.168.139** | **5.982.603** | **35.326** | **-** | **6.017.929** |

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.498.400 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 628.961 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 395.629 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 242.735 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 1.198 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 229.877 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospijeća nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.399.224 tisuća kuna kod Grupe i 2.442.203 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 922 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 237.245 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja. Predmetna garancija isknjižena je iz poslovnih knjiga HBOR-a, dana 13. veljače 2017. godine, prestankom obveze isplate temeljem arbitražne odluke.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **30.9.2017.** | **Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena** | **Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena** | **Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 739.907 | - | - | 739.907 |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | - | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | 11.729.583 | 290.250 | 227.454 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 10.269.097 | 176.516 | 1.467.599 | 11.913.212 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 288 | - | - | 288 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.271.673 | - | - | 3.271.673 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | 1.404 | - | - | 1.404 |
| Ostala imovina | 3.593 | 1.151 | 1.365 | 6.109 |
| **Ukupno** | **26.015.621** | **467.917** | **1.696.418** | **28.179.956** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 21.026 | - | - | 21.026 |
| Izdane garancije u devizama | 2.164.257 | - | 27.359 | 2.191.616 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | - | 990 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.333.766 | - | 2.513 | 3.336.279 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.520.374** | **-** | **29.872** | **5.550.246** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **31.535.995** | **467.917** | **1.726.290** | **33.730.202** |
|  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **31.12.2016.** | | **Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena** | | **Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena** | **Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi** | **Ukupno** |
| **Imovina** | |  | |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | | 491.243 | | - | - | 491.243 |
| Depoziti kod drugih banaka | | 23.872 | | - | - | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | | 11.259.676 | | 212.454 | 416.981 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | | 10.249.918 | | 165.766 | 1.095.510 | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | | 286 | | - | - | 286 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | | 3.353.086 | | - | - | 3.353.086 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | | 1.422 | | - | - | 1.422 |
| Ostala imovina | | 4.528 | | 1.325 | 396 | 6.249 |
|  | |  | |  |  |  |
| **Ukupno** | | **25.384.031** | | **379.545** | **1.512.887** | **27.276.463** |
|  | |  | |  |  |  |
| **Garancije i preuzete obveze** | |  | |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | | 32.082 | | - | - | 32.082 |
| Izdane garancije u devizama | | 1.964.149 | | - | 18.820 | 1.982.969 |
| Preuzete obveze po kreditima | | 3.911.236 | | - | 16.941 | 3.928.177 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | | 335 | | - | - | 335 |
|  | |  | |  |  |  |
| **Ukupno** | | **5.907.802** | | **-** | **35.761** | **5.943.563** |
|  | |  | |  |  |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | | **31.291.833** | | **379.545** | **1.548.648** | **33.220.026** |
|  |  | |  | |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30.9.2017.** | **Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena** | **Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena** | **Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 737.621 | - | - | 737.621 |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | - | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | 11.729.583 | 290.250 | 227.454 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 10.269.097 | 176.516 | 1.467.599 | 11.913.212 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.222.148 | - | - | 3.222.148 |
| Ostala imovina | 2.485 | 825 | 1.365 | 4.675 |
| **Ukupno** | **25.961.010** | **467.591** | **1.696.418** | **28.125.019** |
| **Garancije i preuzete obveze** |  |  |  |  |
| Izdane garancije u kunama | 21.026 | - | - | 21.026 |
| Izdane garancije u devizama | 2.164.257 | - | 27.359 | 2.191.616 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 990 | - | - | 990 |
| Preuzete obveze po kreditima | 3.333.766 | - | 2.513 | 3.336.279 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | 335 | - | - | 335 |
| **Ukupno** | **5.520.374** | **-** | **29.872** | **5.550.246** |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | **31.481.384** | **467.591** | **1.726.290** | **33.675.265** |
|  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31.12.2016.** | | **Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena** | | **Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena** | | **Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi** | | **Ukupno** |
| **Imovina** | |  | |  | |  | |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | | 490.692 | | - | | - | | 490.692 |
| Depoziti kod drugih banaka | | 23.872 | | - | | - | | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | | 11.259.676 | | 212.454 | | 416.981 | | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | | 10.249.918 | | 165.766 | | 1.095.510 | | 11.511.194 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | | 3.306.628 | | - | | - | | 3.306.628 |
| Ostala imovina | | 1.666 | | 1.017 | | 396 | | 3.079 |
|  | |  | |  | |  | |  |
| **Ukupno** | | **25.332.452** | | **379.237** | | **1.512.887** | | **27.224.576** |
|  | |  | |  | |  | |  |
| **Garancije i preuzete obveze** | |  | |  | |  | |  |
| Izdane garancije u kunama | | 32.082 | | - | | - | | 32.082 |
| Izdane garancije u devizama | | 1.964.149 | | - | | 18.820 | | 1.982.969 |
| Preuzete obveze po kreditima | | 3.911.236 | | - | | 16.941 | | 3.928.177 |
| Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze | | 335 | | - | | - | | 335 |
|  | |  | |  | |  | |  |
| **Ukupno** | | **5.907.802** | | **-** | | **35.761** | | **5.943.563** |
|  | |  | |  | |  | |  |
| **Ukupna izloženost kreditnom riziku** | | **31.240.254** | | **379.237** | | **1.548.648** | | **33.168.139** |
|  |  | |  | |  | |  | |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza starosne strukture dospjelih i neumanjenih kreditnih plasmana prema vrsti financijske imovine:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **30.9.2017.** | **Do 15**  **dana** | **16 do 30**  **dana** | **31 do 60**  **dana** | **61 do 90**  **dana** | **Preko 90 dana** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Krediti financijskim institucijama | 210.002 | 55.790 | 23.657 | 801 | - | 290.250 |
| Krediti ostalim korisnicima | 70.863 | 2.634 | 21 | 1.612 | 101.386 | 176.516 |
| Ostala imovina | 411 | 38 | 38 | 252 | 412 | 1.151 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** | **281.276** | **58.462** | **23.716** | **2.665** | **101.798** | **467.917** |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **31.12.2016.** | **Do 15**  **dana** | **16 do 30**  **dana** | **31 do 60**  **dana** | **61 do 90**  **dana** | **Preko 90 dana** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Krediti financijskim institucijama | 200.364 | 552 | 4.000 | 17 | 7.521 | 212.454 |
| Krediti ostalim korisnicima | 109.035 | 36 | 8.072 | 803 | 47.820 | 165.766 |
| Ostala imovina | 936 | 200 | 125 | 38 | 26 | 1.325 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** | **310.335** | **788** | **12.197** | **858** | **55.367** | **379.545** |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30.9.2017.** | **Do 15**  **dana** | **16 do 30**  **dana** | **31 do 60**  **dana** | **61 do 90**  **dana** | **Preko 90 dana** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Krediti financijskim institucijama | 210.002 | 55.790 | 23.657 | 801 | - | 290.250 |
| Krediti ostalim korisnicima | 70.863 | 2.634 | 21 | 1.612 | 101.386 | 176.516 |
| Ostala imovina | 164 | 2 | - | 247 | 412 | 825 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** | **281.029** | **58.426** | **23.678** | **2.660** | **101.798** | **467.591** |
|  |  |  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza starosne strukture dospjelih i neumanjenih kreditnih plasmana prema vrsti financijske imovine (nastavak):

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31.12.2016.** | **Do 15**  **dana** | **16 do 30**  **dana** | **31 do 60**  **dana** | **61 do 90**  **dana** | **Preko 90 dana** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Krediti financijskim institucijama | 200.364 | 552 | 4.000 | 17 | 7.521 | 212.454 |
| Krediti ostalim korisnicima | 109.035 | 36 | 8.072 | 803 | 47.820 | 165.766 |
| Ostala imovina | 862 | 73 | 38 | 18 | 26 | 1.017 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** | **310.261** | **661** | **12.110** | **838** | **55.367** | **379.237** |
|  |  |  |  |  |  |  |

Zbog nematerijalnog iznosa dospjelih i neumanjenih potraživanja ovisnog društva, u nastavku se daje pregled promjena dospjelih i neumanjenih kreditnih plasmana matičnog društva.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u izvještajnom razdoblju iznos od 87.167 tisuća kuna ili 30% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po kratkoročnim obnavljajućim kreditima.

Uslijed okolnosti dospijeća na dan 30. rujna 2017. godine, koji je bio neradni dan, na prvi radni dan 2. listopada 2017. godine naplaćen je iznos od 200.006 tisuća kuna ili 69% dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 70.863 tisuća kuna ili 40% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 13.904 tisuća kuna ili 20% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u 2016. godini iznos od 11.448 tisuća kuna ili 5% odnosi se na neprovedene prolongate po kratkoročnim obnavljajućim kreditima.

Uslijed okolnosti dospijeća 31. prosinca 2016. godine na neradni dan, na prvi radni dan 2. siječnja 2017. godine naplaćen je iznos od 193.524 tisuća kuna ili 91% dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u 2016. godini iznos od 109.035 tisuća kuna ili 66% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 10.430 tisuća kuna pokriven jamstvima Republike Hrvatske odnosno 10%.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. 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, Banka 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 svih obveza. Pri upravljanju rizikom likvidnosti Banka prati i nastoji postići ročnu usklađenost ugovorenih i planiranih plasmana s njihovim izvorima. Banka nema depozite građana te nije izložena velikim dnevnim oscilacijama likvidnosti. Praćenje rizika likvidnosti Banka 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.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeća kako slijedi:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Grupa  30.9.2017. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Ukupno |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 739.917 | - | - | - | - | 739.917 |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | - | - | - | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 989.428 | 1.052.929 | 1.394.685 | 2.949.319 | 5.860.926 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.972.564 | 207.291 | 889.924 | 1.963.395 | 6.880.038 | 11.913.212 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 288 | - | - | - | - | 288 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.303.536 | 10.269 | 240 | - | - | 3.314.045 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | - | 16 | 2 | - | 1.386 | 1.404 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 54.076 | 54.076 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - |  | 1.972 | 2.765 | 12.308 | 17.045 |
| Ostala imovina | 8.745 | 2.271 | 1.183 | 2 | 1.173 | 13.374 |
| **Ukupna imovina (1)** | **7.014.554** | **1.272.776** | **2.288.006** | **4.915.481** | **12.809.907** | **28.300.724** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 732.851 | 165.501 | 1.739 | 20.775 | 19.918 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 74.500 | 528.428 | 1.175.170 | 3.683.546 | 9.874.190 | 15.335.834 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 26.805 | - | 1.114.417 | - | 1.141.222 |
| Ostale obveze | 165.353 | 26.800 | 83.220 | 168.359 | 178.338 | 622.070 |
| **Ukupne obveze** | **972.704** | **747.534** | **1.260.129** | **4.987.097** | **10.072.446** | **18.039.910** |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.984.632 | 6.984.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.996.968 | 2.996.968 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 90.397 | 90.397 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 176.541 | 176.541 |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | - | - | - | - | **10.248.538** | **10.248.538** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantni fond | - | - | - | - | 12.276 | 12.276 |
| **Ukupna glavnica** | - | - | - | - | **10.260.814** | **10.260.814** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **972.704** | **747.534** | **1.260.129** | **4.987.097** | **20.333.260** | **28.300.724** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **6.041.850** | **525.242** | **1.027.877** | **(71.616)** | **(7.523.353)** | **-** |
| **Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica** | **6.041.850** | **6.567.092** | **7.594.969** | **7.523.353** | **-** | **-** |

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

*\* Potraživanje u iznosu od 1.312.480 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 700.000 tisuća kuna.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Grupa  31.12.2016. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Ukupno |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 491.246 | - | - | - | - | 491.246 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 23.872 | - | - | - | 23.872 |
| Krediti financijska institucija\* | 684.891 | 441.872 | 1.774.961 | 3.131.823 | 5.855.564 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.423.234 | 385.784 | 948.959 | 1.850.611 | 6.902.606 | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | 286 | - | - | - | - | 286 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.375.864 | 14.074 | 96 | - | - | 3.390.034 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | - | 10 | 4 | - | 1.408 | 1.422 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 57.305 | 57.305 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | 27 | 11.450 | 5.753 | 17.230 |
| Ostala imovina | 6.225 | 748 | 530 | 620 | 999 | 9.122 |
| **Ukupna imovina (1)** | **5.981.746** | **866.360** | **2.724.577** | **4.994.504** | **12.823.635** | **27.390.822** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 75.581 | - | 12.687 | 46.407 | 8.169 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 355.456 | 237.339 | 1.017.892 | 3.060.113 | 8.720.949 | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 95.932 | 1.888.837 | - | 1.120.800 | 3.105.569 |
| Ostale obveze | 151.186 | 29.918 | 105.330 | 194.459 | 227.059 | 707.952 |
| **Ukupne obveze** | **582.223** | **363.189** | **3.024.746** | **3.300.979** | **10.076.977** | **17.348.114** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.959.632 | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.682.127 | 2.682.127 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 73.733 | 73.733 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 314.841 | 314.841 |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.030.333** | **10.030.333** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantni fond | - | - | - | - | 12.375 | 12.375 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.042.708** | **10.042.708** |
| Ukupne obveze i glavnica (2) | **582.223** | **363.189** | **3.024.746** | **3.300.979** | **20.119.685** | **27.390.822** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **5.399.523** | **503.171** | **(300.169)** | **1.693.525** | **(7.296.050)** | **-** |
| **Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica** | **5.399.523** | **5.902.694** | **5.602.525** | **7.296.050** | **-** | **-** |

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

*\*Potraživanje u iznosu od 232.489 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove i iskazano je u razdoblju do 1 mjesec.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeća kako slijedi:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30.9.2017.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 737.631 | - | - | - | - | 737.631 |
| Depoziti kod drugih banaka | 76 | - | - | - | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 989.428 | 1.052.929 | 1.394.685 | 2.949.319 | 5.860.926 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.972.564 | 207.291 | 889.924 | 1.963.395 | 6.880.038 | 11.913.212 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.254.487 | 10.033 | - | - | - | 3.264.520 |
| Ulaganje u ovisno društvo | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 54.022 | 54.022 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | 1.972 | 2.765 | 12.308 | 17.045 |
| Ostala imovina | 7.734 | 1.885 | 1.146 | 2 | 911 | 11.678 |
| **Ukupna imovina (1)** | **6.961.920** | **1.272.138** | **2.287.727** | **4.915.481** | **12.844.329** | **28.281.595** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 732.851 | 165.501 | 1.739 | 20.775 | 19.918 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 74.500 | 528.428 | 1.175.170 | 3.683.546 | 9.874.190 | 15.335.834 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 26.805 | - | 1.114.417 | - | 1.141.222 |
| Ostale obveze | 164.772 | 25.626 | 78.738 | 159.322 | 180.886 | 609.344 |
| **Ukupne obveze** | **972.123** | **746.360** | **1.255.647** | **4.978.060** | **10.074.994** | **18.027.184** |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.984.632 | 6.984.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.995.656 | 2.995.656 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 86.336 | 86.336 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 175.511 | 175.511 |
| **Ukupni kapital** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.242.135** | **10.242.135** |
| Garantni fond | - | - | - | - | 12.276 | 12.276 |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.254.411** | **10.254.411** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **972.123** | **746.360** | **1.255.647** | **4.978.060** | **20.329.405** | **28.281.595** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **5.989.797** | **525.778** | **1.032.080** | **(62.579)** | **(7.485.076)** | **-** |
| **Neto kumulativ ukupna imovina**  **/ukupne obveze i glavnica** | **5.989.797** | **6.515.575** | **7.547.655** | **7.485.076** | **-** | **-** |

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

*\* Potraživanje u iznosu od 1.312.480 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 700.000 tisuća kuna.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31.12.2016.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 490.695 | - | - | - | - | 490.695 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 23.872 | - | - | - | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama\* | 684.891 | 441.872 | 1.774.961 | 3.131.823 | 5.855.564 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.423.234 | 385.784 | 948.959 | 1.850.611 | 6.902.606 | 11.511.194 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 3.329.585 | 13.989 | - | - | - | 3.343.574 |
| Ulaganje u ovisno društvo | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 57.216 | 57.216 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | 27 | 11.450 | 5.753 | 17.230 |
| Ostala imovina | 3.505 | 326 | 504 | 620 | 945 | 5.900 |
| **Ukupna imovina (1)** | **5.931.910** | **865.843** | **2.724.451** | **4.994.504** | **12.858.208** | **27.374.916** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 75.581 | - | 12.687 | 46.407 | 8.169 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 355.456 | 237.339 | 1.017.892 | 3.060.113 | 8.720.949 | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 95.932 | 1.888.837 | - | 1.120.800 | 3.105.569 |
| Ostale obveze | 150.555 | 28.649 | 100.528 | 188.186 | 228.856 | 696.774 |
| **Ukupne obveze** | **581.592** | **361.920** | **3.019.944** | **3.294.706** | **10.078.774** | **17.336.936** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.959.632 | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.682.131 | 2.682.131 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 70.317 | 70.317 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 313.525 | 313.525 |
| **Ukupni kapital** | - | - | - | - | **10.025.605** | **10.025.605** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantni fond | - | - | - | - | 12.375 | 12.375 |
| - |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.037.980** | **10.037.980** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **581.592** | **361.920** | **3.019.944** | **3.294.706** | **20.116.754** | **27.374.916** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **5.350.318** | **503.923** | **(295.493)** | **1.699.798** | **(7.258.546)** | **-** |
| **Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica** | **5.350.318** | **5.854.241** | **5.558.748** | **7.258.546** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

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

*\*Potraživanje u iznosu od 232.489 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove i iskazano je u razdoblju do 1 mjesec.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **30.9.2017.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Ukupno** |
| **Financijske obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 732.851 | 165.501 | 1.739 | 20.775 | 19.918 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 100.165 | 501.689 | 1.374.467 | 4.129.466 | 10.605.419 | 16.711.206 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 67.474 | 1.249.365 | - | 1.316.839 |
| Ostale obveze | 165.353 | 26.800 | 83.220 | 168.359 | 178.338 | 622.070 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** | **998.369** | **693.990** | **1.526.900** | **5.567.965** | **10.803.675** | **19.590.899** |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **31.12.2016.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Ukupno** |
| **Financijske obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 75.581 | - | 12.687 | 46.407 | 8.169 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 382.184 | 208.630 | 1.261.178 | 3.598.035 | 9.694.025 | 15.144.052 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 2.051.330 | 136.040 | 1.188.820 | 3.376.190 |
| Ostale obveze | 151.186 | 29.918 | 105.330 | 194.459 | 227.059 | 707.952 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupno** | **608.951** | **238.548** | **3.430.525** | **3.974.941** | **11.118.073** | **19.371.038** |
|  |  |  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30.9.2017.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | | | **1 do 3 godina** | | **Preko 3 godine** | | **Ukupno** |
| **Financijske obveze** |  |  |  | | |  | |  | |  |
| Obveze po depozitima | 732.851 | 165.501 | 1.739 | | | 20.775 | | 19.918 | | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 100.165 | 501.689 | 1.374.467 | | | 4.129.466 | | 10.605.419 | | 16.711.206 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 67.474 | | | 1.249.365 | | - | | 1.316.839 |
| Ostale obveze | 164.772 | 25.626 | 78.738 | | | 159.322 | | 180.886 | | 609.344 |
|  |  |  |  | | |  | |  | |  |
|  |  |  |  | | |  | |  | |  |
| **Ukupno** | **997.788** | **692.816** | **1.522.418** | | | **5.558.928** | | **10.806.223** | | **19.578.173** |
|  |  |  | |  |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31.12.2016.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | | **3 mj. do 1 godine** | | **1 do 3 godina** | | **Preko 3 godine** | | **Ukupno** |
| **Financijske obveze** |  |  | |  | |  | |  | |  |
| Obveze po depozitima | 75.581 | - | | 12.687 | | 46.407 | | 8.169 | | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 382.184 | 208.630 | | 1.261.178 | | 3.598.035 | | 9.694.025 | | 15.144.052 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | | 2.051.330 | | 136.040 | | 1.188.820 | | 3.376.190 |
| Ostale obveze | 150.555 | 28.649 | | 100.528 | | 188.186 | | 228.856 | | 696.774 |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  | |  |
| **Ukupno** | **608.320** | **237.279** | | **3.425.723** | | **3.968.668** | | **11.119.870** | | **19.359.860** |
|  |  |  |  | |  | |  | |  | |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik

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

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke

Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Za mjerenje i praćenje kamatnog rizika Banka provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni jaz izrađuje se za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i prikazuje osjetljivost Banke 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. Ovisno o rezultatima izračuna, odnosno prethodnim izvještajima odlučuje se o vrstama kamatnih stopa budućih zaduženja i plasmana, sve s ciljem svođenja jaza na najmanju razinu. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine 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. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **30.9.2017.** | **Do 1 mjesec** | | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | | **Beska-matno** | | | **Ukupno** |
| **Imovina** |  | |  |  |  |  | |  | | |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 2.286 | | - | - | - | - | | 737.631 | | | 739.917 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | | - | - | - | - | | 76 | | | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | 1.108.362 | | 1.243.129 | 1.440.286 | 2.800.134 | 5.624.913 | | 30.463 | | | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 2.033.676 | | 761.799 | 770.835 | 1.665.456 | 6.618.197 | | 63.249 | | | 11.913.212 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | - | | - | - | - | - | | 288 | | | 288 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 2.451.409 | | - | - | - | - | | 862.636 | | | 3.314.045 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | - | | - | - | - | 1.386 | | 18 | | | 1.404 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | | - | - | - | - | | - | | | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | | - | - | - | - | | 54.076 | | | 54.076 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | | - | - | - | - | | 17.045 | | | 17.045 |
| Ostala imovina | - | | - | - | - | - | | 13.374 | | | 13.374 |
| **Ukupna imovina (1)** | **5.595.733** | | **2.004.928** | **2.211.121** | **4.465.590** | **12.244.496** | | **1.778.856** | | | **28.300.724** |
|  |  |  | |  |  | |  | |  |  | |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Grupa  30.9.2017. | Do 1  mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska-matno | Ukupno |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 644.752 | - | - | - | - | 296.032 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 74.500 | 455.796 | 1.175.171 | 3.683.546 | 9.874.189 | 72.632 | 15.335.834 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | 1.114.417 | - | 26.805 | 1.141.222 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 622.070 | 622.070 |
| **Ukupne obveze** | **719.252** | **455.796** | **1.175.171** | **4.797.963** | **9.874.189** | **1.017.539** | **18.039.910** |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | - | 6.984.632 | 6.984.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | - | 2.996.968 | 2.996.968 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | - | 90.397 | 90.397 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | - | 176.541 | 176.541 |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.248.538** | **10.248.538** |
| Garantni fond | - | - | - | - | - | 12.276 | 12.276 |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.260.814** | **10.260.814** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **719.252** | **455.796** | **1.175.171** | **4.797.963** | **9.874.189** | **11.278.353** | **28.300.724** |
| **Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **4.876.481** | **1.549.132** | **1.035.950** | **(332.373)** | **2.370.307** | **(9.499.497)** | **-** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa**  **31.12.2016.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Beska-matno** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 551 | - | - | - | - | 490.695 | 491.246 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 23.871 | - | - | - | 1 | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 652.666 | 836.489 | 1.873.910 | 2.926.641 | 5.562.538 | 36.867 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.517.371 | 824.285 | 1.081.418 | 1.506.407 | 6.522.314 | 59.399 | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | - | - | - | - | - | 286 | 286 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 2.431.379 | - | - | - | - | 958.655 | 3.390.034 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | - | - | - | - | 1.408 | 14 | 1.422 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 57.305 | 57.305 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | - | 17.230 | 17.230 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 9.122 | 9.122 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna imovina (1)** | **4.601.967** | **1.684.645** | **2.955.328** | **4.433.048** | **12.086.260** | **1.629.574** | **27.390.822** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | - | - | - | - | - | 142.844 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 355.442 | 171.450 | 1.020.722 | 3.059.168 | 8.720.949 | 64.018 | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 1.888.837 | - | 1.120.800 | 95.932 | 3.105.569 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 707.952 | 707.952 |
| **Ukupne obveze** | **355.442** | **171.450** | **2.909.559** | **3.059.168** | **9.841.749** | **1.010.746** | **17.348.114** |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | - | 6.959.632 | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | - | 2.682.127 | 2.682.127 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | - | 73.733 | 73.733 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | - | 314.841 | 314.841 |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.030.333** | **10.030.333** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Garantni fond | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 12.375 | 12.375 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.042.708** | **10.042.708** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **355.442** | **171.450** | **2.909.559** | **3.059.168** | **9.841.749** | **11.053.454** | **27.390.822** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **4.246.525** | **1.513.195** | **45.769** | **1.373.880** | **2.244.511** | **(9.423.880)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine 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. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **30.9.2017.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | **1 do 3 godina** | **Preko 3 godine** | **Beska-matno** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | - | - | - | - | - | 737.631 | 737.631 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | - | 76 | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | 1.108.362 | 1.243.129 | 1.440.286 | 2.800.134 | 5.624.913 | 30.463 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 2.033.676 | 761.799 | 770.835 | 1.665.456 | 6.618.197 | 63.249 | 11.913.212 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 2.402.858 | - | - | - | - | 861.662 | 3.264.520 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 54.022 | 54.022 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | - | 17.045 | 17.045 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 11.678 | 11.678 |
| **Ukupna imovina (1)** | **5.544.896** | **2.004.928** | **2.211.121** | **4.465.590** | **12.243.110** | **1.811.950** | **28.281.595** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka  30.9.2017. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska-matno | Ukupno |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 644.752 | - | - | - | - | 296.032 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 74.500 | 455.796 | 1.175.171 | 3.683.546 | 9.874.189 | 72.632 | 15.335.834 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | - | 1.114.417 | - | 26.805 | 1.141.222 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 609.344 | 609.344 |
| **Ukupne obveze** | **719.252** | **455.796** | **1.175.171** | **4.797.963** | **9.874.189** | **1.004.813** | **18.027.184** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | - | 6.984.632 | 6.984.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | - | 2.995.656 | 2.995.656 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | - | 86.336 | 86.336 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | - | 175.511 | 175.511 |
| **Ukupni kapital** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.242.135** | **10.242.135** |
| Garantni fond | - | - | - | - | - | 12.276 | 12.276 |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.254.411** | **10.254.411** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **719.252** | **455.796** | **1.175.171** | **4.797.963** | **9.874.189** | **11.259.224** | **28.281.595** |
| **Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) - (2)** | **4.825.644** | **1.549.132** | **1.035.950** | **(332.373)** | **2.368.921** | **(9.447.274)** | **-** |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka**  **31.12.2016.** | **Do 1 mjesec** | **1 do 3 mjeseca** | **3 mj. do 1 godine** | | **1 do 3 godina** | | **Preko 3 godine** | | | **Beska-matno** | **Ukupno** |
| **Imovina** |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | - | - | - | | - | | - | | | 490.695 | 490.695 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 23.871 | - | | - | | - | | | 1 | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | 652.666 | 836.489 | 1.873.910 | | 2.926.641 | | 5.562.538 | | | 36.867 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 1.517.371 | 824.285 | 1.081.418 | | 1.506.407 | | 6.522.314 | | | 59.399 | 11.511.194 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 2.385.835 | - | - | | - | | - | | | 957.739 | 3.343.574 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | | - | | - | | | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | | - | | - | | | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | | - | | - | | | 57.216 | 57.216 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | | - | | - | | | 17.230 | 17.230 |
| Ostala imovina | - | - | - | | - | | - | | | 5.900 | 5.900 |
|  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| **Ukupna imovina (1)** | **4.555.872** | **1.684.645** | **2.955.328** | | **4.433.048** | | **12.084.852** | | | **1.661.171** | **27.374.916** |
| **Obveze** |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| Obveze po depozitima | - | - | - | | - | | - | | | 142.844 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 355.442 | 171.450 | 1.020.722 | | 3.059.168 | | 8.720.949 | | | 64.018 | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | - | 1.888.837 | | - | | 1.120.800 | | | 95.932 | 3.105.569 |
| Ostale obveze | - | - | - | | - | | - | | | 696.774 | 696.774 |
|  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| **Ukupne obveze** | **355.442** | **171.450** | **2.909.559** | | **3.059.168** | | **9.841.749** | | | **999.568** | **17.336.936** |
| **Kapital** |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | | - | | - | | | 6.959.632 | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | | - | | - | | | 2.682.131 | 2.682.131 |
| Ostale rezerve | - | - | - | | - | | - | | | 70.317 | 70.317 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | | - | | - | | | 313.525 | 313.525 |
| **Ukupni kapital** | **-** | **-** | **-** | | **-** | | **-** | | | **10.025.605** | **10.025.605** |
|  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| Garantni fond | - | - | - | | - | | - | | | 12.375 | 12.375 |
|  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **-** | **-** | | **-** | | **-** | | | **10.037.980** | **10.037.980** |
|  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **355.442** | **171.450** | **2.909.559** | | **3.059.168** | | **9.841.749** | | | **11.037.548** | **27.374.916** |
|  |  |  |  | |  | |  | | |  |  |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **4.200.430** | **1.513.195** | **45.769** | | **1.373.880** | | **2.243.103** | | | **(9.376.377)** | **-** |
|  |  |  | |  | |  | |  |  | |  |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Grupa** | | **Banka** | |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| **Imovina** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Imovina uz fiksnu kamatnu stopu | 25.098.785 | 23.991.858 | 25.046.562 | 23.944.355 |
| Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu | 1.423.083 | 1.769.390 | 1.423.083 | 1.769.390 |
| Beskamatno | 1.778.856 | 1.629.574 | 1.811.950 | 1.661.171 |
| **Ukupna imovina** | **28.300.724** | **27.390.822** | **28.281.595** | **27.374.916** |
|  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Obveze uz fiksnu kamatnu stopu | 17.021.434 | 16.333.589 | 17.021.434 | 16.333.589 |
| Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu | 937 | 3.779 | 937 | 3.779 |
| Beskamatno | 11.278.353 | 11.053.454 | 11.259.224 | 11.037.548 |
| **Ukupne obveze i glavnica** | **28.300.724** | **27.390.822** | **28.281.595** | **27.374.916** |

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. 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. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD koje su primijenjene u analizi osjetljivosti.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Valuta** | **Povećanje bazičnih bodova**  **1.1. - 30.9.2017.** | **Utjecaj**  **na dobit**   * 1. **- 30.9.2017.** | **Povećanje bazičnih bodova**  **1.1. – 31.12.2016.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **1.1. – 31.12.2016.** |
|  |  | **000 kuna** |  | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| EUR | +2 | 214 | +4 | 535 |
| USD | +28 | 1.010 | +11 | 472 |
|  |  |  |  |  |
| **Valuta** | **Smanjenje bazičnih bodova**  **1.1. - 30.9.2017.** | **Utjecaj**  **na dobit**   * 1. **- 30.9.2017.** | **Smanjenje bazičnih bodova**  **1.1. – 31.12.2016.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **1.1. – 31.12.2016. 31.12.2016.** |
|  |  | **000 kuna** |  | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| EUR | -2 | (214) | -4 | (535) |
| USD | -28 | (1.010) | -11 | (472) |

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. 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 Banka prati otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, Banka 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.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine u kunama i devizama:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Grupa  30.9.2017. | USD | EUR | Ostale devize | Ukupno devize | Kune | Ukupno |
| Imovina |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9.328 | 347.477 | 2.626 | 359.431 | 380.486 | 739.917 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 76 | - | 76 | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 6.430.519 | - | 6.430.519 | 5.816.768 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 444.287 | 8.593.500 | - | 9.037.787 | 2.875.425 | 11.913.212 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | - | 288 | - | 288 | - | 288 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | - | 846.321 | - | 846.321 | 2.467.724 | 3.314.045 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | - | 1.404 | - | 1.404 | - | 1.404 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 54.076 | 54.076 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | 17.045 | 17.045 |
| Ostala imovina | - | 516 | - | 516 | 12.858 | 13.374 |
| **Ukupna imovina (1)** | **453.615** | **16.220.101** | **2.626** | **16.676.342** | **11.624.382\*** | **28.300.724** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 20.573 | 691.008 | 1.250 | 712.831 | 227.953 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 404.582 | 14.931.252 | - | 15.335.834 | - | 15.335.834 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 1.141.222 | - | 1.141.222 | - | 1.141.222 |
| Ostale obveze | 3.896 | 14.036 | 2.775 | 20.707 | 601.363 | 622.070 |
| **Ukupna obveze** | **429.051** | **16.777.518** | **4.025** | **17.210.594** | **829.316** | **18.039.910** |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.984.632 | 6.984.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.996.968 | 2.996.968 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 90.397 | 90.397 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 176.541 | 176.541 |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | - | - | - | - | **10.248.538** | **10.248.538** |
| Garantni fond | - | 12.276 | - | 12.276 | - | 12.276 |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **12.276** | **-** | **12.276** | **10.248.538** | **10.260.814** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **429.051** | **16.789.794** | **4.025** | **17.222.870** | **11.077.854** | **28.300.724** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **24.564** | **(569.693)** | **(1.399)\*\*** | **(546.528)** | **546.528** | **-** |

*\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 176.945 tisuća kuna.*

*\*\*Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze“.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Grupa  31.12.2016. | USD | EUR | Ostale devize | Ukupno devize | Kune | Ukupno |
| Imovina |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.606 | 301.338 | 1.584 | 304.528 | 186.718 | 491.246 |
| Depoziti kod drugih banaka | 20.581 | - | 3.291 | 23.872 | - | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 6.655.483 | - | 6.655.483 | 5.233.628 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 527.661 | 7.768.328 | - | 8.295.989 | 3.215.205 | 11.511.194 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku | - | 286 | - | 286 | - | 286 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 14.686 | 1.100.197 | - | 1.114.883 | 2.275.151 | 3.390.034 |
| Imovina koja se drži do dospijeća | - | 1.422 | - | 1.422 | - | 1.422 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 57.305 | 57.305 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | 17.230 | 17.230 |
| Ostala imovina | - | 369 | - | 369 | 8.753 | 9.122 |
| **Ukupna imovina (1)** | **564.534** | **15.827.423** | **4.875** | **16.396.832** | **10.993.990\*** | **27.390.822** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 48.380 | 42.778 | 3.459 | 94.617 | 48.227 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 315.434 | 13.076.315 | - | 13.391.749 | - | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 3.105.569 | - | 3.105.569 | - | 3.105.569 |
| Ostale obveze | 163 | 9.664 | 2.885 | 12.712 | 695.240 | 707.952 |
| **Ukupne obveze** | **363.977** | **16.234.326** | **6.344** | **16.604.647** | **743.467** | **17.348.114** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.959.632 | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.682.127 | 2.682.127 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 73.733 | 73.733 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 314.841 | 314.841 |
| **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.030.333** | **10.030.333** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantni fond | - | 12.375 | - | 12.375 | - | 12.375 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **12.375** | **-** | **12.375** | **10.030.333** | **10.042.708** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **363.977** | **16.246.701** | **6.344** | **16.617.022** | **10.773.800** | **27.390.822** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **200.557** | **(419.278)** | **(1.469)\*\*** | **(220.190)** | **220.190** | **-** |

*\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 249.278 tisuća kuna.*

*\*\*Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze“.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. rujan 2017. i 31. prosinca 2016. godine u kunama i devizama:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka  30.9.2017. | USD | EUR | Ostale devize | Ukupno devize | Kune | Ukupno |
| Imovina |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9.328 | 347.477 | 2.626 | 359.431 | 378.200 | 737.631 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 76 | - | 76 | - | 76 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 6.430.519 | - | 6.430.519 | 5.816.768 | 12.247.287 |
| Krediti ostalim korisnicima | 444.287 | 8.593.500 | - | 9.037.787 | 2.875.425 | 11.913.212 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | - | 834.409 | - | 834.409 | 2.430.111 | 3.264.520 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 54.022 | 54.022 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | 17.045 | 17.045 |
| Ostala imovina | - | 172 | - | 172 | 11.506 | 11.678 |
| **Ukupna imovina (1)** | **453.615** | **16.206.153** | **2.626** | **16.662.394** | **11.619.201\*** | **28.281.595** |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 20.573 | 691.008 | 1.250 | 712.831 | 227.953 | 940.784 |
| Obveze po kreditima | 404.582 | 14.931.252 | - | 15.335.834 | - | 15.335.834 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 1.141.222 | - | 1.141.222 | - | 1.141.222 |
| Ostale obveze | 3.658 | 6.377 | 2.721 | 12.756 | 596.588 | 609.344 |
| **Ukupne obveze** | **428.813** | **16.769.859** | **3.971** | **17.202.643** | **824.541** | **18.027.184** |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.984.632 | 6.984.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.995.656 | 2.995.656 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 86.336 | 86.336 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 175.511 | 175.511 |
| **Ukupni kapital** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.242.135** | **10.242.135** |
| Garantni fond | - | 12.276 | - | 12.276 | - | 12.276 |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **12.276** | **-** | **12.276** | **10.242.135** | **10.254.411** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **428.813** | **16.782.135** | **3.971** | **17.214.919** | **11.066.676** | **28.281.595** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **24.802** | **(575.982)** | **(1.345)\*\*** | **(552.525)** | **552.525** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

*\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 176.945 tisuća kuna.*

*\*\*Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze“.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka  31.12.2016. | USD | EUR | Ostale devize | Ukupno devize | Kune | Ukupno |
| Imovina |  |  |  |  |  |  |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 1.606 | 301.338 | 1.584 | 304.528 | 186.167 | 490.695 |
| Depoziti kod drugih banaka | 20.581 | - | 3.291 | 23.872 | - | 23.872 |
| Krediti financijskim institucijama | - | 6.655.483 | - | 6.655.483 | 5.233.628 | 11.889.111 |
| Krediti ostalim korisnicima | 527.661 | 7.768.328 | - | 8.295.989 | 3.215.205 | 11.511.194 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 14.686 | 1.089.520 | - | 1.104.206 | 2.239.368 | 3.343.574 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 36.124 | 36.124 |
| Ulaganja u pridružena društva | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 57.216 | 57.216 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | 17.230 | 17.230 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | 5.900 | 5.900 |
| **Ukupna imovina (1)** | **564.534** | **15.814.669** | **4.875** | **16.384.078** | **10.990.838\*** | **27.374.916** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Obveze** |  |  |  |  |  |  |
| Obveze po depozitima | 48.380 | 42.778 | 3.459 | 94.617 | 48.227 | 142.844 |
| Obveze po kreditima | 315.433 | 13.076.316 | - | 13.391.749 | - | 13.391.749 |
| Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire | - | 3.105.569 | - | 3.105.569 | - | 3.105.569 |
| Ostale obveze | - | 2.895 | 2.840 | 5.735 | 691.039 | 696.774 |
| **Ukupne obveze** | **363.813** | **16.227.558** | **6.299** | **16.597.670** | **739.266** | **17.336.936** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapital** |  |  |  |  |  |  |
| Osnivački kapital | - | - | - | - | 6.959.632 | 6.959.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | - | - | - | - | 2.682.131 | 2.682.131 |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 70.317 | 70.317 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 313.525 | 313.525 |
| **Ukupni kapital** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.025.605** | **10.025.605** |
| Garantni fond | - | 12.375 | - | 12.375 | - | 12.375 |
| **Ukupna glavnica** | **-** | **12.375** | **-** | **12.375** | **10.025.605** | **10.037.980** |
| **Ukupne obveze i glavnica (2)** | **363.813** | **16.239.933** | **6.299** | **16.610.045** | **10.764.871** | **27.374.916** |
| **Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)** | **200.721** | **(425.264)** | **(1.424)\*\*** | **(225.967)** | **225.967** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

*\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 249.278 tisuća kuna.*

*\*\*Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze“.*

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.2. Valutni rizik (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na 30.9.2017. godine.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja EUR/HRK utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci iznosila iznosila 1,5%.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Valuta** | **Promjene tečaja valute u**  **1.1. - 30.9.2017.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **1.1. - 30.9.2017.** | **Promjene tečaja valute u %**  **1.1. - 31.12.2016.** | **Utjecaj**  **na dobit**  **1.1. - 31.12.2016.** |
|  | **%** | **000 kuna** | **%** | **000 kuna** |
|  |  |  |  |  |
| EUR | +1,5% | 1.926 | +1,5% | 5.912 |
|  | - |  |  |  |
| EUR | -1,5% | 52 | -1,5% | (5.020) |

16.5. Operativni rizik

Banka 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 krovnim aktom Politike upravljanja operativnim rizikom, uspostavljena je struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uspostavljen sustav evidentiranja i izvještavanja te uspostavljeno utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje i praćenje operativnog rizika.

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a čiji je osnovni 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 kontrole sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja.

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.6. Rizik eksternalizacije**

Eksternalizacija se provodi s ciljem snižavanja troškova poslovanja, postizanja više razine usluga i korištenja specijaliziranih stručnih znanja pružatelja usluga za obavljanje svakodnevnih djelatnosti.

Banka upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a i dobrim bankarskim praksama primjenjivom na njezino poslovanje. Internim aktima je propisano upravljanje ovim rizikom, utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga i svođenje rizika na najmanju mjeru.

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

**17. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost**

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze Grupe u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima.

Osnovnu cijenu predstavlja izlazna cijena, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Pri početnom priznavanju, kada je neka stavka financijske imovine stečena ili neka obveza preuzeta u razmjeni za tu stavku imovine, odnosno obvezu, transakcijska cijena je cijena plaćena za stjecanje predmetne stavke imovine, odnosno primljena za preuzimanje predmetne obveze (ulazna cijena).

Fer vrijednost imovine ili obveze je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine, odnosno plaćena za prijenos obveze (izlazna cijena).

Ako odredbe nekog MSFI-ja ili zakonske odredbe propisuju ili dopuštaju mjerenje neke stavke imovine ili obveze kod prvog knjiženja po fer vrijednosti i ako se u tome slučaju transakcijska cijena razlikuje od fer vrijednosti, Grupa tako nastale dobitke i gubitke uračunava u dobit i gubitak, osim ako nije propisano drugačije.

Pri utvrđivanju fer vrijednosti Grupa koristi što više relevantnih vidljivih ulaznih podataka, a što manje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Grupa odabire ulazne podatke prema obilježjima stavke imovine ili obveze koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir u transakciji predmetnom imovinom, odnosno obvezom.

Ako neka stavka imovine ili neka obveza mjerena po fer vrijednosti ima kupovnu cijenu i prodajnu cijenu (npr. ulazni podatak s dilerskog tržišta), za mjerenje fer vrijednosti koristi se cijena unutar raspona između kupovne i prodajne cijene koja najreprezentativnije odražava fer vrijednost.

Sukladno navedenome, knjigovodstveni iznosi novca i stanja na računu kod Hrvatske narodne banke općenito su približno iskazani po njihovim fer vrijednostima.

Procijenjena fer vrijednost depozita kod drugih banaka približna je njihovim knjigovodstvenim iznosima, s obzirom da svi iznosi dospijevaju najkasnije do 90 dana.

Krediti i predujmovi financijskim institucijama i ostalim klijentima su iskazani u neto vrijednosti, odnosno umanjeni za iznos rezerviranja radi umanjenja vrijednosti. Njihova procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih priljeva novca. Prilikom sagledavanja fer vrijednosti uzima se u obzir i subvencionirana kamata koja je u diskontiranom iznosu prikazana kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u ostalim obvezama. Kod kredita nastalih u kunama koji su jednosmjernom valutnom klauzulom vezani uz stranu valutu, pri procjeni fer vrijednosti ove opcije primjenjuje se postupak opisan pod „Transakcije u stranim valutama i uz valutnu klauzulu“.

**17. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost (nastavak)**

Tržišne cijene za dugoročne kredite koje je Grupa primila nisu dostupne te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom važećih kamatnih stopa na datum izvještaja o financijskom položaju za nove kredite sa sličnim uvjetima i preostalim dospijećem. Isto tako, s obzirom da dugoročni krediti odobreni Grupi nose promjenjivu stopu, nema značajne razlike između njihovih fer vrijednosti i knjigovodstvenih iznosa.

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 te je na dan 30. rujna 2017. godine iskazana u Bilješci 13.

BGN ili „Bloomberg Generic prices“ predstavlja jednostavni prosjek cijena uključujući indikativne i izvršne cijene. „Mid“ cijena predstavlja prosjek kotirane „ask“ i „bid“ cijene.

Grupa vodi računa o prezentiranju hijerarhije fer vrijednosti koja se sastoji od tri razine podataka koji ulaze u tehnike vrednovanja na način kako slijedi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** |
| **Definicija ulaznih podataka:** | Kotirane (neusklađene) cijene na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i koje su dostupne na datum mjerenja. | Ulazni podaci, osim kotiranih iz 1. razine koje su, bilo izravno, bilo neizravno, vidljivi za predmetnu imovinu, odnosno obvezu. | Ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi, odnosno koji su izvedeni iz tržišnih podataka**.** |

Grupa iskazuje prijenose između razina fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se promjena dogodila.

**17. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost (nastavak)**

Grupa određenu financijsku imovinu i financijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **30.9.2017.** | | | **31.12.2016.** | | |
|  | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** |
| **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku:** |  |  |  |  |  |  |
| Ulaganja u investicijske fondove | 288 | - | - | 286 | - | - |
| **Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku** | **288** | - | - | **286** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Imovina raspoloživa za prodaju:** |  |  |  |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 896.475 | - | - | 925.887 | - | - |
| Obveznice financijskih institucija | 878 | - | - | 910 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 786 | - | - | 1.161 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.548.521 | - | - | 1.500.420 | - | - |
| Obračunana kamata | 10.369 | - | - | 14.495 | - | - |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 512 | - | - | 502 |
| Obračunata kamata | - | - | 150 | - | - | 99 |
| **Ukupno dužnički vrijednosni papiri** | **2.457.029** | **-** | **662** | **2.442.873** | **-** | **601** |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | 16.805 | - | - | 10.938 | - | - |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Dionice inozemnih pravnih osoba | - | 35 | - | - | 32 | - |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - | - | 161 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 25.371 | - | - | 25.815 | - |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | - | - | - | - |
| **Ukupno vlasnički vrijednosni papiri** | **16.805** | **25.567** | **-** | **10.938** | **26.008** | **-** |
| **Ulaganja u investicijske fondove:** |  |  |  |  |  |  |
| Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju | 813.982 | - | - | 909.614 | - | - |
| **Ukupno ulaganja u investicijske fondove** | **813.982** | **-** | **-** | **909.614** | **-** | **-** |
| **Ukupno imovina raspoloživa za prodaju** | **3.287.816** | **25.567** | **662** | **3.363.425** | **26.008** | **601** |
|  |  |  |  |  |  |  |

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 primijenjuje 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.

**17.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost (nastavak)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka** | **30.9.2017.** | | | **31.12.2016.** | | |
|  | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** | **Razina 1** | **Razina 2** | **Razina 3** |
| **Imovina raspoloživa za prodaju:** |  |  |  |  |  |  |
| **Dužnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Obveznice Republike Hrvatske | 853.824 | - | - | 884.914 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.548.521 | - | - | 1.500.420 | - | - |
| Obračunana kamata | 9.883 | - | - | 13.890 | - | - |
| ***Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 512 | - | - | 502 |
| Obračunata kamata | - | - | 150 | - | - | 99 |
| **Ukupno dužnički vrijednosni papiri** | **2.412.228** | **-** | **662** | **2.399.224** | **-** | **601** |
| **Vlasnički vrijednosni papiri:** |  |  |  |  |  |  |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Dionice trgovačkih društava | 16.805 | - | - | 10.938 | - | - |
| ***Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:*** |  |  |  |  |  |  |
| Dionice inozemnih pravnih osoba | - | 35 | - | - | 32 | - |
| Dionice financijskih institucija | - | 161 | - | - | 161 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 25.371 | - | - | 25.815 | - |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | - | - | - | - |
| **Ukupno vlasnički vrijednosni papiri** | **16.805** | **25.567** | **-** | **10.938** | **26.008** | **-** |
| **Ulaganja u investicijske fondove:** |  |  |  |  |  |  |
| Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju | 809.258 | - | - | 906.803 | - | - |
| **Ukupno ulaganja u investicijske fondove** | **809.258** | **-** | **-** | **906.803** | **-** | **-** |
| **Ukupno imovina raspoloživa za prodaju** | **3.238.291** | **25.567** | **662** | **3.316.965** | **26.008** | **601** |

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 primijenjuje 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.

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

**17.2. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po amortiziranom trošku**

Uprava smatra da su knjigovodstveni iznosi financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku razumno približni njihovim fer vrijednostima. U Bilješci 13. prezentirana je fer vrijednost obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire utvrđena prema usklađenim vidljivim cijenama.

**18. Izvještavanje po segmentima**

Osnovne informacije o segmentima su predstavljene u odnosu na poslovne segmente Grupe.

Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavnicu 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. |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.9.2017.** | **Bankarske aktivnosti** | **Osiguravate-ljske aktivnosti** | **Ostale aktivnosti** | **Neraspore-**  **đeno** | **Ukupno** |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto prihod od kamata | 358.502 | 1.234 | - | - | 359.736 |
| Neto prihod od naknada | 28.774 | 954 | 795 | - | 30.523 |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | (18.878) | (112) | 2 | - | (18.988) |
| Neto zarađene premije | - | 5.022 | - | - | 5.022 |
| Ostali prihodi | 6.278 | 56 | 211 | (220) | 6.325 |
| **Prihod iz poslovanja** | **374.676** | **7.154** | **1.008** | **(220)** | **382.618** |
|  |  |  |  |  |  |
| Operativni troškovi | (107.296) | (4.841) | (806) | 221 | (112.722) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (91.869) | (22) | (7) | - | (91.898) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (210) | - | - | (210) |
| Neto promjena pričuva | - | (1.097) | - | - | (1.097) |
| Ostali rashodi | - | (150) | - | - | (150) |
| **Troškovi poslovanja** | **(199.165)** | **(6.320)** | **(813)** | **221** | **(206.077)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit/(gubitak) prije oporezivanja** | 175.511 | 834 | 195 | 1 | 176.541 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | - |
| **Dobit/(gubitak) za godinu** | **175.511** | **834** | **195** | **1** | **176.541** |
|  |  |  |  |  |  |
| Imovina segmenta | 28.281.595 | 54.780 | 1.006 | (36.657) | 28.300.724 |
| **Ukupna imovina** | **28.281.595** | **54.780** | **1.006** | **(36.657)** | **28.300.724** |
|  |  |  |  |  |  |
| Obveze segmenta | 18.027.184 | 12.690 | 65 | (29) | 18.039.910 |
| Ukupna glavnica | 10.254.411 | 4.589 | 641 | 1.173 | 10.260.814 |
| **Ukupne obveze i glavnica** | **28.281.595** | **17.279** | **706** | **1.144** | **28.300.724** |
|  |  |  |  |  |  |

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

Za potrebe izrade ove bilješke Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti iskazuju se kao stavka prihoda, neovisno o ostvarenju, radi usporedivosti veličina iskazanih u Izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.9.2016.** | **Bankarske aktivnosti** | **Osiguravate-ljske aktivnosti** | **Ostale aktivnosti** | **Neraspore-đeno** | **Ukupno** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Neto prihod od kamata | 302.808 | 1.242 | - | - | 304.050 |
| Neto prihod od naknada | 18.857 | 954 | 730 | - | 20.541 |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | (11.128) | 87 | 4 | - | (11.037) |
| Neto zarađene premije | - | 4.976 | - | - | 4.976 |
| Ostali prihodi | 5.275 | 43 | 212 | (223) | 5.307 |
| **Prihod iz poslovanja** | **315.812** | **7.302** | **946** | **(223)** | **323.837** |
|  |  |  |  |  |  |
| Operativni troškovi | (112.011) | (3.925) | (795) | 224 | (116.507) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (44.880) | 63 | 10 | - | (44.807) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (1.591) | - | - | (1.591) |
| Neto promjena pričuva | - | (755) | - | - | (755) |
| Ostali rashodi | - | (399) | - | - | (399) |
| **Troškovi poslovanja** | **(156.891)** | **(6.607)** | **(785)** | **224** | **(164.059)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Dobit/(gubitak) prije oporezivanja** | 158.921 | 695 | 161 | 1 | 159.778 |
| Porez na dobit | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Dobit/(gubitak) za godinu** | **158.921** | **695** | **161** | **1** | **159.778** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **31.12.2016.** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Imovina segmenta | 27.374.916 | 51.667 | 895 | (36.656) | 27.390.822 |
| **Ukupna imovina** | **27.374.916** | **51.667** | **895** | **(36.656)** | **27.390.822** |
|  |  |  |  |  |  |
| Obveze segmenta | 17.336.936 | 11.049 | 159 | (30) | 17.348.114 |
| Ukupna glavnica | 10.037.980 | 3.119 | 436 | 1.173 | 10.042.708 |
| **Ukupne obveze i glavnica** | **27.374.916** | **14.168** | **595** | **1.143** | **27.390.822** |

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

19. Upravljanje kapitalom

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

Banka 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 8% te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

Regulatorni kapital čine primarni kapital (Tier 1) i dopunski kapital (Tier 2).

Banka 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.

Pri izračunu stope adekvatnosti kapitala HBOR se dobrovoljno odredio za primjenu odgovarajuće podzakonske bankarske regulative prethodno propisane od strane Hrvatske narodne banke, po Basel I sporazumu, uz interno propisane akte.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Grupa** |  | **Banka** |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
| Osnovni kapital – Tier 1 | 10.156.829 | 9.956.604 | 10.155.799 | 9.955.288 |
| Dopunski kapital – Tier 2 | 334.876 | 333.571 | 334.876 | 333.571 |
| **Ukupni regulatorni kapital** | **10.491.705** | **10.290.175** | **10.490.675** | **10.288.859** |
| Kreditnim rizikom ponderirana imovina | 16.619.470 | 16.415.582 | 16.650.801 | 16.447.428 |
| Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik) | 245.662 | 609.631 | 233.935 | 597.377 |
| **Ukupno kapitalni zahtjevi** | **16.865.132** | **17.025.213** | **16.884.736** | **17.044.805** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | **%** | % | **%** | % |
| **Pokrivenost kapitalnih zahtjeva Osnovnim kapitalom (Tier 1)** | **60,22** | **58,48** | **60,15** | **58,41** |
| **Stopa adekvatnosti kapitala** | **62,21** | **60,44** | **62,13** | **60,36** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |  |  |
|  | **000 kuna** | 000 kuna | **000 kuna** | 000 kuna |
| **Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima** | **1.349.211** | **1.362.017** | **1.350.779** | **1.363.584** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

Minimalna adekvatnost kapitala na datum izvještaja o financijskom položaju bila je 8% (31. prosinca 2016.: 8%).

19. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Zbog obimnih izmjena u postojećoj aplikativnoj podršci poslovanju Banke, Uprava je produžila prijelazno razdoblje implementacije i testiranja novih zahtjeva te će primjena uslijediti za prvo izvještajno razdoblje nakon uvođenja u rad programskog rješenja za izračun stope adekvatnosti regulatornog kapitala. Do tada će se izračun stope adekvatnosti kapitala i izloženosti obavljati na postojeći način.

Uprava Grupe ne očekuje nepovoljne utjecaje na visinu adekvatnosti regulatornog kapitala slijedom primjene nove regulative za kreditne institucije s obzirom da je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 30. rujna 2017. godine 8 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

**20.1. Imenovanje Uprave**

Nakon izvještajnog razdoblja, dana 9. listopada 2017. godine, Nadzorni odbor HBOR-a je na prijedlog Vlade Republike Hrvatske donio odluku o imenovanju nove Uprave HBOR-a.

S danom 16. listopada 2017. godine predsjednicom Uprave HBOR-a imenovana je mr. sc. Tamara Perko, a mr. sc. Hrvoje Čuvalo imenovan je članom Uprave.

Nova Uprava imenovana je na mandat od pet godina.

**20.2. Pribavljanje sredstava**

*20.2.1. Ugovor s Europskom investicijskom bankom*

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 5. studenoga 2017. godine zaključio ugovor o kreditu s Europskom investicijskom bankom u iznosu od 250.000 tisuća eura za financiranje projekata malih i srednjih poduzeća.

*20.2.2. Ugovor s Razvojnom bankom vijeća Europe*

HBOR je dana 23. studenoga 2017. godine zaključio ugovor o kreditu s Razvojnom bankom Vijeća Europe (Council of Europe Development Bank – CEB) u iznosu od 100.000 tisuća eura za financiranje projekata koje provode mikro, mala i srednja poduzeća te lokalna i regionalna samouprava i/ili drugi subjekti javnog sektora u Republici Hrvatskoj.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.9.2017.** | **30.9.2016.** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Zarađene premije** |  |  |
| Zaračunana bruto premija | 7.762 | 8.980 |
| Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije | (88) | - |
| Bruto premije predane u reosiguranje | (3.001) | (3.792) |
| **Neto zaračunate premije** | **4.673** | **5.188** |
|  |  |  |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 834 | 98 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (573) | (310) |
| **Neto zarađene premije** | **4.934** | **4.976** |
|  |  |  |
| Prihodi od provizija i naknada | 1.749 | 1.684 |
| Neto prihodi od ulaganja | 1.119 | 1.326 |
| Ostali poslovni prihodi | 47 | 32 |
| **Neto prihodi** | **7.849** | **8.018** |
|  |  |  |
| Bruto izdatak za povrat premije | (329) | (892) |
| Udio reosiguravatelja u povratu premije | 119 | 493 |
| Bruto pričuva za povrate premija | (284) | (122) |
| Udio reosiguravatelja u pričuvi | 99 | 19 |
| **Neto izdaci i pričuve za povrat premije** | **(395)** | **(502)** |
|  |  |  |
| Izdaci za osigurane slučajeve | (208) | (1.712) |
| Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja | 59 | 121 |
| Promjena pričuva za štete | (3.459) | (1.664) |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja | 1.795 | 1.012 |
| **Neto izdaci za osigurane slučajeve** | **(1.813)** | **(2.243)** |
|  |  |  |
| Troškovi pribave i marketinga | (251) | (557) |
| Administrativni troškovi | (4.325) | (3.829) |
| Ostali poslovni troškovi | (38) | (37) |
| Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata | 3 | 6 |
| **Dobit prije oporezivanja** | **1.030** | **856** |
|  |  |  |
| Porez na dobit | - | - |
|  |  |  |
| **Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja** | **1.030** | **856** |
|  |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit** |  |  |
|  |  |  |
| **Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:** |  |  |
| Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 1.969 | 1.832 |
| Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | (1.189) | (322) |
| Prijenos realiziranog dobitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG | (1) | (201) |
| Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG | 6 | - |
| Odgođeni porez | (140) | (262) |
| **Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak** | **645** | **1.047** |
|  |  |  |
| **Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja** | **645** | **1.047** |
|  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja** | **1.675** | **1.903** |
|  |  |  |
| **Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:** |  |  |
| Vlasnicima društva | 1.675 | 1.903 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.9.2017.** | **31.12.2016.** |
|  |  |  |
| **Imovina** |  |  |
| **Dugotrajna imovina** |  |  |
| Nekretnine i oprema | 53 | 86 |
| Nematerijalna imovina | 3 | 5 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeća | 1.404 | 1.422 |
| Odgođena porezna imovina | 262 | 54 |
| **Ukupna dugotrajna imovina** | **1.722** | **1.567** |
|  |  |  |
| **Kratkotrajna imovina** |  |  |
| Ulaganja raspoloživa za prodaju | 49.525 | 46.459 |
| Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG | 288 | 286 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 1.253 | 985 |
| Ostala potraživanja | 183 | 2.185 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 2.286 | 551 |
| **Ukupna kratkotrajna imovina** | **53.535** | **50.466** |
|  |  |  |
| **Ukupna imovina** | **55.257** | **52.033** |
|  |  |  |
| **Kapital i obveze** |  |  |
| **Kapital** |  |  |
| Temeljni kapital | 37.500 | 37.500 |
| Akumulirani gubitak | 1.167 | (148) |
| Ostale rezerve | 2.833 | 2.188 |
| Dobit tekućeg razdoblja | 1.030 | 1.315 |
| **Ukupan kapital** | **42.530** | **40.855** |
|  |  |  |
| **Tehničke pričuve** |  |  |
| Bruto tehničke pričuve | 17.134 | 14.225 |
| Tehničke pričuve – udio reosiguranja | (7.739) | (6.419) |
|  | **9.395** | **7.806** |
|  |  |  |
| **Kratkotrajne obveze** |  |  |
| Obveze iz poslova osiguranja | 1.187 | 1.190 |
| Ostale obveze | 2.145 | 2.182 |
| **Ukupno obveze** | **3.332** | **3.372** |
|  |  |  |
| **Ukupno kapital i obveze** | **55.257** | **52.033** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **30.9.2017.** | **30.9.2016.** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Poslovne aktivnosti** |  |  |
| Dobit prije oporezivanja | 1.030 | 856 |
| *Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti* |  |  |
| Amortizacija | 46 | 53 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 28 | (73) |
| Porez na dobit | - | - |
| Obračunane kamate | 114 | 156 |
| *Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala* | 1.218 | 992 |
|  |  |  |
| **Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima** |  |  |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka | - | 3.000 |
| Neto gubitak/(dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju | 5 | (201) |
| Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeća | 319 | 303 |
| Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG | (4) | (128) |
| Potraživanja po premijama | (356) | 41 |
| Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine | 1.639 | (414) |
| Neto (smanjenje) imovine i obveza iz poslova osiguranja | (3) | (283) |
| Neto povećanje tehničkih pričuva | 1.588 | 968 |
| Neto povećanje ostalih obveza | 37 | 222 |
| **Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti** | **4.443** | **4.500** |
|  |  |  |
| **Ulagateljske aktivnosti** |  |  |
| Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG | - | (7.640) |
| Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG | - | 5.813 |
| Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju | (6.590) | (4.835) |
| Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju | 3.744 | 2.125 |
| Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (10) | (4) |
| **Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima** | **(2.856)** | **(4.541)** |
|  |  |  |
| **Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente** |  |  |
| Neto tečajne razlike | 148 | 247 |
| **Neto učinak** | **148** | **247** |
|  |  |  |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 1.735 | 206 |
|  |  |  |
| Stanje na dan 1. siječnja | 551 | 242 |
| Neto povećanje novca | 1.735 | 206 |
|  |  |  |
| **Stanje na dan 30. rujna** | **2.286** | **448** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Temeljni**  **kapital** | **Akumulirani gubitak** | **Ostale rezerve** | **Neto dobit**  **tekuće godine** | **Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala** | **Ukupni kapital** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Stanje 1. siječnja 2016. godine** | **37.500** | **(1.184)** | **874** | **1.036** | **38.226** | **38.226** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | 856 | 856 | 856 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 1.047 | - | 1.047 | 1.047 |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 1.047 | 856 | 1.903 | 1.903 |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit | - | 1.036 | - | (1.036) | **-** | **-** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Stanje 30. rujna 2016. godine** | **37.500** | **(148)** | **1.921** | **856** | **40.129** | **40.129** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
| **Stanje 1. siječnja 2017. godine** | **37.500** | **(148)** | **2.188** | **1.315** | **40.855** | **40.855** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | 1.030 | **1.030** | **1.030** |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 645 | - | **645** | **645** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 645 | 1.030 | **1.675** | **1.675** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit | - | 1.315 | - | (1.315) | **-** | **-** |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Stanje 30. rujna 2017. godine** | **37.500** | **1.167** | **2.833** | **1.030** | **42.530** | **42.530** |
|  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |
|  |  |  |  |  |  |  |