

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje
od 1.1. do 30.9.2015. godine**

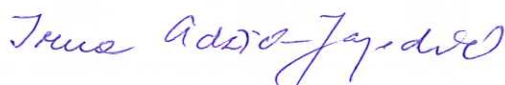
Zagreb, listopad 2015. godine

	Stranica
Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje	3
Nerevidirani 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
Nerevidirani 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 se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija	14 - 90
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	91 - 94

Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine

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.

Direktorica Sektora računovodstva



Irena Adžić-Jagodić



Predsjednik Uprave



Dušan Tomašević

U Zagrebu, 19. listopada 2015. godine

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.		2014.	
		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	215.578	648.305	241.546	707.497
Rashodi od kamata	5	(117.575)	(358.088)	(121.910)	(369.657)
Neto prihod od kamata		98.003	290.217	119.636	337.840
Prihodi od naknada		3.688	12.889	3.076	8.928
Rashodi od naknada		(158)	(471)	(175)	(443)
Neto prihod od naknada		3.530	12.418	2.901	8.485
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		7.623	16.524	973	(2.376)
Ostali prihodi		1.822	7.155	1.818	6.379
		110.978	326.314	125.328	350.328
Operativni troškovi	6	(35.839)	(103.336)	(32.245)	(123.698)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(29.906)	(113.255)	(45.786)	(84.584)
Dobit prije oporezivanja		45.233	109.723	47.297	142.046
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		45.233	109.723	47.297	142.046
Dobit za raspodjelu:					
Vlasnicima društva		45.233	109.723	47.297	142.046

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Dobit tekuće godine	45.233	109.723	47.297	142.046
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	(17)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-	-	(17)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	10.198	30.382	8.987	34.014
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(8.021)	(30.937)	(4.204)	(8.823)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	165	(83)	131	7
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(4.497)	(6.110)	(94)	(99)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	44	44	-	1.069
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(9)	(4)	(8)	(141)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(2.120)	(6.708)	4.812	26.027
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(2.120)	(6.708)	4.812	26.010
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	43.113	103.015	52.109	168.056
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	43.113	103.015	52.109	168.056

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju na dan (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.9.2015.	31.12.2014.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	478.028	128.789
Depoziti kod drugih banaka		305.674	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama	9	12.462.216	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	10	8.941.796	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		5.501	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.044.438	2.504.466
Imovina koja se drži do dospelosti		1.458	1.470
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		61.884	66.817
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		34.281	34.227
Ostala imovina		5.232	6.876
Ukupna imovina		25.340.508	25.786.000
Obveze			
Obveze po depozitima		139.439	182.896
Obveze po kreditima	12	11.520.498	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.320.086	3.609.089
Ostale obveze		826.495	958.172
Ukupne obveze		15.806.518	16.354.977
Kapital			
Osnivački kapital		6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve		2.475.862	2.306.634
Ostale rezerve		42.169	48.877
Dobit tekuće godine		109.723	169.228
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		9.521.493	9.418.478
Garantni fond		12.497	12.545
Ukupna glavnica		9.533.990	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica		25.340.508	25.786.000

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

7

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		109.723	142.046
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.873	5.405
Porez na dobit		4	158
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		113.255	84.584
Obračunate kamate		(87.758)	(43.632)
Odgodene naknade		(4.956)	3.224
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>136.141</i>	<i>191.785</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		934.524	(26.942)
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		1.082.735	846.867
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(761.369)	(589.250)
Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(37)	(22)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(6.066)	970
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospeljeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(14.455)	(12.697)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		-	(357)
Neto smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		2.071	9.302
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(43.456)	25.099
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(133.606)	(126.944)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		1.196.482	317.811
Ulagateljske aktivnosti			
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(21.582)	(7.620)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		18.270	6.041
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.852.347)	(1.322.156)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		1.329.525	998.280
(Kupovina) imovine koja se drži do dospeljeća		-	(965)
Naplata imovine koja se drži do dospeljeća o dospeljeću		-	1.071
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(940)	(2.071)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(527.074)	(327.420)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		605.694	1.487.207
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(637.131)	(3.001.840)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire amortizirajućom otplatom		(226.915)	(227.873)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(258.352)	(1.442.506)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(57.668)	(19.857)
Neto učinak		(57.668)	(19.857)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		353.388	(1.471.972)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		129.462	2.133.683
Neto povećanje/(smanjenje) novca		353.388	(1.471.972)
Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja	8	482.850	661.711
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		411.868	393.041
Primijene kamate		467.953	507.630

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2014. godine	6.543.739	2.117.372	25.400	189.262	8.875.773
Dobit tekuće godine	-	-	-	142.046	142.046
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	26.010	-	26.010
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	26.010	142.046	168.056
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2013. godine u zadržanu dobit	-	189.262	-	(189.262)	-
Stanje 30. rujna 2014. godine	6.843.739	2.306.634	51.410	142.046	9.343.829
Stanje 1. siječnja 2015. godine	6.893.739	2.306.634	48.877	169.228	9.418.478
Dobit tekuće godine	-	-	-	109.723	109.723
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(6.708)	-	(6.708)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(6.708)	109.723	103.015
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	169.228	-	(169.228)	-
Stanje 30. rujna 2015. godine	6.893.739	2.475.862	42.169	109.723	9.521.493

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

h

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.		2014.	
		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	215.230	647.295	241.217	706.412
Rashodi od kamata	5	(117.575)	(358.088)	(121.910)	(369.657)
Neto prihod od kamata		97.655	289.207	119.307	336.755
Prihodi od naknada		3.111	11.213	2.487	7.335
Rashodi od naknada		(158)	(471)	(175)	(443)
Neto prihod od naknada		2.953	10.742	2.312	6.892
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		7.258	16.172	744	(2.512)
Ostali prihodi		241	2.735	473	2.840
		108.107	318.856	122.836	343.975
Operativni troškovi	6	(33.380)	(96.804)	(30.295)	(117.869)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(29.920)	(113.292)	(45.878)	(84.778)
Dobit prije oporezivanja		44.807	108.760	46.663	141.328
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		44.807	108.760	46.663	141.328
Dobit za raspodjelu:					
Vlasnicima društva		44.807	108.760	46.663	141.328

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Dobit tekuće godine	44.807	108.760	46.663	141.328
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	9.549	29.229	8.838	33.149
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(7.615)	(30.149)	(4.141)	(8.718)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	165	(83)	131	7
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(4.258)	(5.725)	(24)	(24)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	44	44	-	1.069
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(2.115)	(6.684)	4.804	25.483
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(2.115)	(6.684)	4.804	25.483
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	42.692	102.076	51.467	166.811
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	42.692	102.076	51.467	166.811

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju na dan (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.9.2015.	31.12.2014.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	477.577	128.656
Depoziti kod drugih banaka		302.653	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	9	12.462.216	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	10	8.941.796	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.010.011	2.483.134
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		61.692	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		34.281	34.227
Ostala imovina		2.858	4.329
Ukupna imovina		25.329.208	25.777.052
Obveze			
Obveze po depozitima		139.439	182.896
Obveze po kreditima	12	11.520.498	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.320.086	3.609.089
Ostale obveze		817.027	950.117
Ukupne obveze		15.797.050	16.346.922
Kapital			
Osnivački kapital		6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve		2.476.903	2.308.560
Ostale rezerve		40.259	46.943
Dobit tekuće godine		108.760	168.343
Ukupni kapital		9.519.661	9.417.585
Garantni fond		12.497	12.545
Ukupna glavnica		9.532.158	9.430.130
Ukupne obveze i glavnica		25.329.208	25.777.052

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

h

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		108.760	141.328
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.734	5.287
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		113.292	84.778
Obračunate kamate		(87.806)	(43.967)
Odgođene naknade		(4.956)	3.224
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>135.024</i>	<i>190.650</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		920.552	(32.373)
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		1.082.735	846.867
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(761.369)	(589.250)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(5.681)	1.045
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(14.602)	(12.743)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		-	(357)
Neto smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		1.620	8.162
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(43.456)	25.099
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(134.771)	(128.127)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		1.180.052	308.973
Ulagateljske aktivnosti			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.832.471)	(1.314.373)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		1.322.423	997.492
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(893)	(2.057)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(510.941)	(318.938)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		605.694	1.487.207
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(637.131)	(3.001.840)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire amortizirajućom otplatom		(226.915)	(227.873)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(258.352)	(1.442.506)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(57.689)	(19.882)
Neto učinak		(57.689)	(19.882)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		353.070	(1.472.353)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		129.329	2.133.544
Neto povećanje/(smanjenje) novca		353.070	(1.472.353)
Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja	8	482.399	661.191
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		411.868	393.041
Primljene kamate		466.709	506.094

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

h

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu za razdoblje 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2014. godine	6.543.739	2.119.402	23.984	189.158	8.876.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	141.328	141.328
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	25.483	-	25.483
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	25.483	141.328	166.811
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2013. godine u zadržanu dobit	-	189.158	-	(189.158)	-
Stanje 30. rujna 2014. godine	6.843.739	2.308.560	49.467	141.328	9.343.094
Stanje 1. siječnja 2015. godine	6.893.739	2.308.560	46.943	168.343	9.417.585
Dobit tekuće godine	-	-	-	108.760	108.760
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(6.684)	-	(6.684)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(6.684)	108.760	102.076
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	168.343	-	(168.343)	-
Stanje 30. rujna 2015. godine	6.893.739	2.476.903	40.259	108.760	9.519.661

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

1

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

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

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

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

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 5. ožujka 2015. godine u sudskom registru je provedeno smanjenje temeljnog kapitala Poslovnog info servisa d.o.o. sa iznosa od 1.800 tisuća kuna na iznos od 300 tisuća kuna, vraćanjem dijela uloga Hrvatskom kreditnom osiguranju d.d..

Ova statusna izmjena nema utjecaja na strukturu i međusobne odnose između članica Grupe.

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2015. godine Grupa ima 347 zaposlenika (30. rujna 2014. godine bilo je 327 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-u iz prosinca 2006. godine temeljni kapital HBOR-a utvrđen je u visini od 7 milijardi kuna čija se dinamika uplate za pojedinu godinu utvrđuje državnim proračunom.

Uprava

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je na sjednici 20. ožujka 2015. godine donio odluku o opozivu gospodina Vladimira Kristijana s danom 22. ožujka 2015. godine s dužnosti predsjednika Uprave HBOR-a te odluku o imenovanju gospodina Dušana Tomaševića s danom 23. ožujka 2015. godine predsjednikom Uprave HBOR-a.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Uprava (nastavak)

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

Dušan Tomašević, predsjednik Uprave,

Martina Jus, članica Uprave i

Goran Filipić, član Uprave.

Na dan 30. rujna 2015. godine HBOR ima 331 zaposlenika (30. rujna 2014. godine bilo je 313 zaposlenika).

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

HBOR može obavljati i druge financijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja u tijeku godine

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. 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 2015. godine nisu revidirani i 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 2014. 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 2015. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2015. godine te pripadajućih Bilješki koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a na 154. sjednici održanoj 29. listopada 2015. godine.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

3.1. Računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju skraćenih financijskih izvještaja jednake su kao i pri sastavljanju Godišnjeg financijskog izvještaja na dan 31. prosinca 2014. godine.

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:

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještaja koji se odnose na izvještajno razdoblje s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje:

- Godišnja poboljšanja 2010.-2012. (na snazi za razdoblja koja su započela na dan 1. veljače 2015. godine ili kasnije, usvojena u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine) – prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a odnose se na:
 - MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama – definicija “uvjeta ostvarivanja prava”,
 - MSFI 3 Poslovna spajanja – obračunavanje nepredviđene naknade u poslovnom spajanju,
 - MSFI 8 Poslovni segmenti – objedinjavanje aktivnih poslovnih segmenata i prikaz odnosa ukupne imovine izvještajnih segmenata i imovine izvještajnog subjekta,
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti – mjerenje kratkoročnih potraživanja i obveza,
 - MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema – razmjerno prepravljanje akumuliranog ispravka vrijednosti (amortizacije) kod metode revalorizacije,
 - MRS 24 Objavljivanje povezanih osoba – pojašnjava kako subjekt za upravljanje – upravljačko društvo koje pruža usluge ključnog rukovodećeg osoblja izvještajnom subjektu ili matici izvještajnog subjekta predstavlja povezanu osobu izvještajnog subjekta. Društvo koje koristi usluge upravljačkog društva u svojem financijskom izvještaju treba objaviti troškove nastale kao rezultat primljenih usluga upravljanja.
 - MRS 38 Nematerijalna imovina – model revalorizacije.
- Godišnja poboljšanja 2011.-2013. (na snazi za razdoblja koja su započela na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine, usvojena u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine) – prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a odnose se na:
 - MSFI 1 Prva primjena MSFI – pojašnjenje značenja primjene MSFI-jeva koji su na snazi na kraju prvog izvještajnog razdoblja za subjekte koji po prvi puta primjenjuju MSFI-jeve,
 - MSFI 3 Poslovna spajanja – koji uređuje izuzeće zajedničkih pothvata izvan opsega ovog standarda,
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti – proširuje izuzeće portfelja i na druge ugovore u sklopu MSFI-ja 9 / MRS-a 39,
 - MRS 40 Ulaganje u nekretnine – pojašnjava međuodnos MSFI-ja 3 Poslovna spajanja i MRS-a 40 Ulaganje u nekretnine kod određivanja da li transakcija predstavlja nabavu imovine ili poslovnu kombinaciju.

Ove izmjene nemaju utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještaja koji se odnose na izvještajno razdoblje s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje (nastavak):

- Izmijenjeni MRS 19 Primanja zaposlenih (na snazi za razdoblja koja su započela na dan 1. veljače 2015. godine ili kasnije, usvojen u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine) – Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni. Izmjenom se dozvoljava priznavanje doprinosa od zaposlenika kao smanjenje troška službe u razdoblju u kojem je usluga izvršena ako je iznos doprinosa neovisan o broju godina službe odnosno zaposlenja. Ova izmjena nema utjecaja na financijske izvještaje Grupe.
- Novo tumačenje - IFRIC 21 Davanja (na snazi za razdoblja koja su započela na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine, usvojen u Europskoj uniji 13. lipnja 2014. godine). Ovo tumačenje se odnosi na MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. MRS 37 propisuje kriterije priznavanja obveze, od kojih je jedan i zahtjev da subjekt ima sadašnju obvezu proizašlu iz nekog događaja u prošlosti, koji se naziva obvezujućim događajem. Tumačenje obrazlaže da je obvezujući događaj koji uzrokuje nastanak obveze plaćanja nekog davanja aktivnost opisana u relevantnom zakonu kojom propisano davanje postaje plativo. Tumačenje je primjenjivo na sva davanja osim na odljeve koji su unutar opsega ostalih standarda (npr. MRS 12 Porezi na dobit) i kazni i ostalih plaćanja zbog povrede zakona. Ova izmjena nema utjecaja na financijske izvještaje Grupe, a u slučaju da do takvih obveza dođe, Grupa će primijeniti tumačenje na odgovarajući način.

U nastavku se daje pregled standarda koji u izvještajnom razdoblju nisu na snazi i nisu usvojeni u Europskoj uniji. Grupa će primijeniti standarde koji su primjenjivi na njezino poslovanje kada stupe na snagu.

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

- 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, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), 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.

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.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

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.

Vlastiti krediti - MSFI 9 uklanja kolebljivost dobitaka i gubitaka nastalih uslijed promjena kreditnog rizika po obvezama koje su odabrane za mjerenje po fer vrijednosti. Ta promjena znači da se dobitci ostvareni pogoršanjem vlastitog kreditnog rizika subjekta po takvim obvezama više neće uračunavati u dobit ili gubitak.

Grupa će procijeniti i kvantificirati potencijalne učinke.

- Novi MSFI 14 Regulativom propisane razgraničene stavke – prijelazni standard (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), a odnosi se na subjekte koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve i koji trenutno iskazuju razgraničene stavke propisane prethodno važećim općeprihvaćenim računovodstvenim načelima da bi im isto omogućio i nakon usvajanja MSFI-jeva. Propisane su informacije za objavu iz kojih je vidljiva narav reguliranosti cijena zbog koje je došlo do iskazivanja razgraničenih stavki s reguliranim cijenama te s tim povezanim rizicima.

Navedeni novi MSFI neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

- Novi MSFI 15 Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) 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.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- Izmijenjeni MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojeni) 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.
- Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojene) - Investicijski subjekti – primjena izuzeća od konsolidacije s ciljem razjašnjenja zahtjeva kod računovodstvenog iskazivanja investicijskih subjekata. Izmjenama je predviđeno i oslobođenje od primjene u određenim okolnostima. Navedeni novi MSFI neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.
- Izmjene i dopune MSFI 11 Zajednički poslovi (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), koji dopunjuju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju. Ova izmjena nema utjecaja na Grupu nakon početne primjene.
- Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojene) – inicijativa u vezi objavljivanja. Namijenjene su kao daljnji poticaj društvima na primjenu stručne prosudbe u određivanju informacija koje će objaviti u svojim financijskim izvještajima te pojašnjavaju da društva u određivanju mjesta i redoslijeda prikazivanja financijskih informacija trebaju primijeniti stručnu prosudbu. Grupa će primijeniti stručnu prosudbu sukladno svom poslovnom modelu.
- Izmjene i dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojene), koje dopunjuju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava prihvatljiva metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Obrazlaže se da način obračunavanja amortizacije temeljen na prihodima nije primjeren jer prihod ostvaren od djelatnosti koja obuhvaća korištenje imovine u pravilu odražava druge čimbenike, a ne trošenje ekonomskih koristi sadržanih u imovini. Isto tako, pojašnjava se da se prihodi u pravilu smatraju neprimjerenom osnovicom za mjerenje trošenja ekonomskih koristi sadržanih u nematerijalnoj imovini. Ova izmjena nema utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- Izmjene i dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojene) – Poljoprivreda: poljoprivredni nasadi, koji dopunjuju odredbe postojećeg Standarda u vezi osnovne biološke imovine. Ova izmjena nema utjecaja na Grupi nakon početne primjene.
- Izmjene i dopune MRS 27 Nekonsolidirani financijski izvještaji (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), dozvoljava primjenu metode udjela u nekonsolidiranim financijskim izvještajima za ulaganja u ovisne subjekte, zajedničke pothvate i pridružena društva.
Uvažavajući postojeću strukturu Grupe i poslovni model ova izmjena nema utjecaja na financijske izvještaje.
- Godišnja poboljšanja 2012.-2014. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojena) - prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a odnose se na:
 - MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja - promjene u metodama prodaje (otuđenja),
 - MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje
 - Ugovori o uslugama – dodatne smjernice u vezi primjene točke 42 C MSFI-ja 7 u vezi ugovora o uslugama,
 - Primjenjivost izmjena i dopuna MSFI-ja 7 u skraćenim financijskim izvještajima – nisu potrebne objave u vezi prijeboja financijske imovine i financijskih obveza u skraćenim financijskim izvještajima sve dok isto ne bude propisano MRS-om 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.
 - MRS 19 Primanja zaposlenih – diskontna stopa: pitanje lokalnog tržišta – visoko kvalitetne korporativne obveznice koje se koriste za procjenu diskontne stope za primanja po prestanku radnog odnosa trebaju biti izražene u istoj valuti kao i naknade koje će biti plaćene,
 - MRS 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine – objavljivanje informacije „na drugim mjestima u financijskim izvještajima tijekom godine“ – objašnjava značenje izraza i njegovu primjenu.

Grupa će sagledati potencijalne učinke navedenih izmjena sukladno svom poslovnom modelu.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Javni sektor	18.206	53.648	16.346	48.797	17.899	52.904	16.129	48.208
Državna trgovačka društva*	11.468	28.516	(6.019)	21.662	11.468	28.516	(6.019)	21.662
Strane pravne osobe	1.273	2.457	692	2.267	1.273	2.457	692	2.267
Domaća trgovačka društva	85.114	268.456	109.425	291.846	85.108	268.438	109.425	291.846
Domaće financijske institucije	78.683	236.801	91.703	271.339	78.648	236.553	91.591	270.843
Inozemne financijske institucije	238	775	60	280	238	775	60	280
Zatezne kamate	7.473	11.932	15.310	21.985	7.473	11.932	15.310	21.985
Ostalo	13.123	45.720	14.029	49.321	13.123	45.720	14.029	49.321
	215.578	648.305	241.546	707.497	215.230	647.295	241.217	706.412

* U izvještajnom razdoblju prethodne godine je zbog izmjene sektorizacije dužnika, sa državnih trgovačkih društva na domaća trgovačka društva, obavljen prijenos kamatnih prihoda.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	78.818	237.106	91.863	272.812	78.818	237.106	91.863	272.812
- ostalim korisnicima	124.219	374.211	139.148	403.991	124.219	374.211	139.148	403.991
	203.037	611.317	231.011	676.803	203.037	611.317	231.011	676.803
Plasmani u vrijednosne papire	12.277	35.979	10.363	29.816	11.956	35.194	10.146	29.227
Depoziti	263	1.008	172	877	237	784	60	382
Kamatni prihodi na novčana sredstva	1	1	-	1	-	-	-	-
	215.578	648.305	241.546	707.497	215.230	647.295	241.217	706.412

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 30.9.2015. godine iznosi 124.826 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2014. godine: 161.186 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 izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za pripadajuće razdoblje.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka	
	2015.		2014.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Domaće financijske institucije	2.688	7.966	3.304	14.175	2.688	7.966
Inozemne financijske institucije	114.887	350.122	118.606	355.482	114.887	350.122
	117.575	358.088	121.910	369.657	117.575	358.088
					121.910	369.657

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka	
	2015.		2014.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Obveze po kreditima	72.345	218.452	73.591	221.630	72.345	218.452
Dužnički vrijednosni papiri	45.230	139.636	48.319	148.027	45.230	139.636
	117.575	358.088	121.910	369.657	117.575	358.088
					121.910	369.657

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.

M

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka	
	2015.		2014.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Opći i administrativni troškovi:						
Troškovi osoblja	20.702	61.300	20.946	59.560	19.988	59.179
Amortizacija	1.860	5.873	1.544	5.405	1.815	5.734
Troškovi administracije	3.127	8.439	1.792	6.326	3.091	8.315
Utrošeni materijal i usluge	7.921	21.114	6.281	19.119	7.516	19.872
	33.610	96.726	30.563	90.410	32.410	93.100
Ostali troškovi:						
Porezi i doprinosi	207	480	165	401	206	477
Ostali rashodi	2.022	6.130	1.517	32.887	764	3.227
	2.229	6.610	1.682	33.288	970	3.704
	35.839	103.336	32.245	123.698	33.380	96.804
					30.295	117.869

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	2015.		2014.		Grupa		2015.		2014.		Banka
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	
Promjena pričuva za štete	391	1.132	70	373	-	-	-	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	188	52	328	519	-	-	-	-	-	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	579	1.184	398	892	-	-	-	-	-	-	-

Od početka poslovanja ovisnog društva, pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) obračunavana je metodom očekivane kvote s obzirom da se radilo o novoosnovanom društvu za osiguranje i nedostatku potrebnih podataka za korištenje sofisticiranijih aktuarskih metoda.

U međuvremenu je formirana pričuva za kolebanje šteta u značajnom iznosu koja je od pričuva IBNR-a preuzela ulogu izravnavanja rezultata te se očekuje daljnje povećanje te pričuve. IBNR je povećan u odnosu na 31. prosinac 2014. godine za postotak rasta likvidiranih šteta na godišnjoj razini, a uspoređujući isto razdoblje prethodne godine.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja:

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

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	347	4.149	3.981	(12.089)	347	4.149	3.981	(12.089)
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(2.254)	(9.355)	398	304	(2.254)	(9.355)	398	304
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama	(39.123)	(49.635)	(25.899)	(83.535)	(39.123)	(49.635)	(25.899)	(83.535)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	60.060	166.969	74.786	195.904	60.060	166.969	74.786	195.904
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(15)	(53)	(15)	298	(15)	(53)	(15)	298
Rezerviranja po imovini raspoloživoj za prodaju	(601)	(314)	1.490	(2.338)	(601)	(314)	1.490	(2.338)
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	(222)	(173)	(79)	(73)	(223)	(151)	13	38
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine	18.192	111.588	54.662	98.471	18.191	111.610	54.754	98.582
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	10.960	15.102	(8.378)	(11.434)	10.960	15.102	(8.378)	(11.434)
Rezerviranja za ostale obveze	754	(13.435)	(498)	(2.453)	769	(13.420)	(498)	(2.370)
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama	11.714	1.667	(8.876)	(13.887)	11.729	1.682	(8.876)	(13.804)
Ukupno povećanje rezerviranja	29.906	113.255	45.786	84.584	29.920	113.292	45.878	84.778

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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.

Najveća rezerviranja u izvještajnom razdoblju odnose se na rezerviranja po plasmanima prema klijentima u stečaju i/ili predstečajnoj nagodbi, plasmanima kod kojih su evidentirana kašnjenja u podmirenju obveza te po restrukturiranim plasmanima.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	274	62.007	274	62.007
Devizni tekući računi - domaće banke	144	90	144	90
Devizni tekući računi - inozemne banke	481.981	67.232	481.981	67.232
Kunski tekući računi – domaće banke	451	133	-	-
	482.850	129.462	482.399	129.329
Rezerviranja za moguće gubitke	(4.822)	(673)	(4.822)	(673)
	478.028	128.789	477.577	128.656

Na posebnom deviznom računu kod inozemne banke iskazan je iznos povučene tranše kredita Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) po kreditnoj liniji „Croatia Export Finance Intermediation Loan Project“ u iznosu od 8.759 tisuća EUR (31. prosinca 2014. godine: 3.759 tisuća EUR).

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Krediti financijskim institucijama

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Kreditni s dospeljeem do 1 godine	3.857.201	4.691.797	3.857.201	4.691.797
Kreditni s dospeljeem preko 1 godine	9.160.383	9.419.087	9.160.383	9.419.087
Obraunata kamata	14.321	19.819	14.321	19.819
Odgodena naknada po kreditima	(65.699)	(68.311)	(65.699)	(68.311)
	12.966.206	14.062.392	12.966.206	14.062.392
Rezerviranja za moguće gubitke	(503.990)	(564.191)	(503.990)	(564.191)
	12.462.216	13.498.201	12.462.216	13.498.201

Kreditni financijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.325.011	3.755.781	3.325.011	3.755.781
Financiranje izvoza	3.715.315	3.766.853	3.715.315	3.766.853
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.626.801	1.607.359	1.626.801	1.607.359
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.172.114	3.372.857	3.172.114	3.372.857
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih	12.018	13.350	12.018	13.350
Ostalo	1.166.325	1.594.684	1.166.325	1.594.684
Obraunata kamata	14.321	19.819	14.321	19.819
Odgodena naknada po kreditima	(65.699)	(68.311)	(65.699)	(68.311)
	12.966.206	14.062.392	12.966.206	14.062.392
Rezerviranja za moguće gubitke	(503.990)	(564.191)	(503.990)	(564.191)
	12.462.216	13.498.201	12.462.216	13.498.201

U izvještajnom razdoblju HBOR je uspostavio suradnju s leasing društvima (nebankovne financijske institucije) koja se temelji na okvirnim kreditima odobrenim leasing društvima za financiranje malih i srednjih poduzetnika putem financijskog leasinga.

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,24% (1.1. do 30.9.2014. godine: 1,43%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 1,22% (1.1. do 30.9.2014. godine: 1,42%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 832.425 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 1.515.684 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 886.547 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 1.616.159 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima financijskim institucijama u iznosu od 46.948 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 96.583 tisuća kuna.

Obavljen je prijenos rezerviranja na kredite ostalim korisnicima u iznosu od 9.553 tisuća kuna, koji se odnosi na prijenos rezerviranja Nava banke d.d. u stečaju na krajnje korisnike, za plasmane koje je HBOR preuzeo u direktan vjerovničko-dužnički odnos.

14

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Krediti ostalim korisnicima

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Domaća trgovačka društva	8.652.443	8.219.652	8.652.443	8.219.652
Državna trgovačka društva	1.125.791	881.088	1.125.791	881.088
Javni sektor	680.017	666.361	680.017	666.361
Strane pravne osobe	200.697	111.673	200.697	111.673
Neprofitne institucije	6.311	12.201	6.311	12.201
Ostali	790.287	799.632	790.287	799.632
Obračunata kamata	94.633	55.397	94.633	55.397
Odgođena naknada po kreditima	(91.236)	(86.982)	(91.236)	(86.982)
	11.458.943	10.659.022	11.458.943	10.659.022
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.517.147)	(2.346.608)	(2.517.147)	(2.346.608)
	8.941.796	8.312.414	8.941.796	8.312.414

Kreditni ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.745.560	3.917.545	3.745.560	3.917.545
Financiranje izvoza	3.154.279	2.413.843	3.154.279	2.413.843
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	2.328.377	2.118.092	2.328.377	2.118.092
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.143.860	2.145.435	2.143.860	2.145.435
Ostalo	83.470	95.692	83.470	95.692
Obračunata kamata	94.633	55.397	94.633	55.397
Odgođena naknada po kreditima	(91.236)	(86.982)	(91.236)	(86.982)
	11.458.943	10.659.022	11.458.943	10.659.022
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.517.147)	(2.346.608)	(2.517.147)	(2.346.608)
	8.941.796	8.312.414	8.941.796	8.312.414

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,95% (1.1. do 30.9.2014. godine: 2,12%).

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

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima ostalim korisnicima u iznosu od 265.490 tisuća kuna i to po plasmanima prema korisnicima u stečaju i/ili predstečajnoj nagodbi, plasmanima kod kojih su evidentirana kašnjenja u podmirenju obveza te po restrukturiranim plasmanima. U istom razdoblju obavljeno je ukidanje rezerviranja u iznosu od 98.485 tisuća kuna.

Obavljen je i donos rezerviranja sa kredita financijskim institucijama u iznosu od 9.553 tisuća kuna koji se odnosi na prijenos rezerviranja Nava banke d.d. u stečaju na krajnje korisnike, za plasmane koje je HBOR preuzeo u direktan vjerovničko-dužnički odnos.

Ispravak vrijednosti kredita ostalim korisnicima umanjen je za iznos od 2.424 tisuća kuna što se odnosi na otpis kamata po postupcima predstečajne nagodbe u iznosu od 1.635 tisuća kuna te otpis glavnice u iznosu od 789 tisuća kuna zbog postupka predstečajne nagodbe, brisanja dužnika iz sudskog registra te djelomičnog podmirenja potraživanja.

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	711.179	396.670	678.681	377.763
Obveznice financijskih institucija	908	522	-	-
Obveznice trgovačkih društava	394	395	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.679.571	1.347.756	1.679.571	1.347.756
Obračunata kamata	9.352	8.435	8.937	8.130
	2.401.404	1.753.778	2.367.189	1.733.649
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	1.550	-	1.550	-
Obračunata kamata	13	-	13	-
	1.563	-	1.563	-
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	26	26	26	26
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	24.410	23.477	24.410	23.477
Dionice trgovačkih društava	24.327	24.641	24.327	24.641
Rezerviranja za moguće gubitke	(24.327)	(24.641)	(24.327)	(24.641)
	24.597	23.664	24.597	23.664
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	616.874	727.024	616.662	725.821
	616.874	727.024	616.662	725.821
Stanje	3.044.438	2.504.466	3.010.011	2.483.134

U izvještajnom razdoblju izmijenjena je cijena dionice društva Brodogradilište Viktor Lenac d.d., Rijeka te na dan 30. rujna 2015. godine iznosi 5,56 kuna po dionici (31. prosinca 2014. godine: 5,79 kuna po dionici). Sukladno navedenome, obavljeno je usklađenje vrijednosti dionice trgovačkog društva i ispravka vrijednosti.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

Dužnički vrijednosni papiri:

Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:

Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:

RHMF-O-198A
RHMF-O-227E
RHMF-O-247E
RHMF-O-157A
RHMF-O-203E

Obveznice Republike Hrvatske u valuti:

XS0645940288
XS0776179656
XS1117298916

Obveznice Republike Hrvatske u kunama:

RHMF-O-167A
RHMF-O-172A
RHMF-O-187A
RHMF-O-178A
RHMF-O-15CA
RHMF-O-203A
RHMF-O-257A

Obveznice finansijskih institucija u kunama:

RIBA-O-17BA

Obveznice finansijskih institucija s valutnom klauzulom:

RIBA-O-177A

Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:

JRLN-O-17AA

Trezorski zapisi, kunski do 182 dana

Trezorski zapisi, kunski do 364 dana

Trezorski zapisi, devizni do 546 dana

Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana

Obračunata kamata

	Datum izdanja	Datum dospelja	Kamatna stopa (%)	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.	Banka
	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	51.601	52.756	47.951	47.089	
	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	170.241	171.261	170.241	171.261	
	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.386	12.614	12.293	12.179	
	14.7.2005.	14.7.2015.	4,25	-	1.855	-	-	
	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	886	-	-	-	
	8.7.2011.	9.7.2018.	5,875	58.663	59.194	58.663	59.194	
	27.4.2012.	27.4.2017.	6,25	14.218	13.365	14.218	13.365	
	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	48.392	-	48.392	-	
	22.7.2011.	22.7.2016.	5,75	139.057	37.452	139.057	37.452	
	8.2.2007.	8.2.2017.	4,75	599	605	-	-	
	10.7.2013.	10.7.2018.	5,25	42.383	44.667	37.085	37.223	
	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	4.846	544	-	-	
	15.12.2005.	15.12.2015.	5,25	151.283	517	150.781	-	
	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	3.015	1.840	-	-	
	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	8.609	-	-	-	
	23.11.2012.	23.11.2017.	5,88	511	522	-	-	
	18.7.2011.	18.7.2017.	6,5	397	-	-	-	
	24.10.2012.	24.10.2017.	6,5	394	395	-	-	
			0,5	49.999	129.668	49.999	129.668	
			0,5 - 1,6	1.214.029	1.181.960	1.214.029	1.181.960	
			1,9	225.191	36.128	225.191	36.128	
			0,4	190.352	-	190.352	-	
				9.352	8.435	8.937	8.130	
				2.401.404	1.753.778	2.367.189	1.733.649	

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

	Datum izdavanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:							
	LINGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	1.550	-	1.550	-
Obračunata kamata				13	-	13	-
				1.563	-	1.563	-
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba				26	26	26	26
Dionice financijskih institucija				161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				24.410	23.477	24.410	23.477
Dionice trgovačkih društava				24.327	24.641	24.327	24.641
Rezerviranja za moguće gubitke				(24.327)	(24.641)	(24.327)	(24.641)
				24.597	23.664	24.597	23.664
Ulaganja u investicijske fondove:				616.874	727.024	616.662	725.821
Ukupno				3.044.438	2.504.466	3.010.011	2.483.134

Z

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Stanje 1. siječnja	11.572.516	12.169.761	11.572.516	12.169.761
Novi krediti	605.694	2.507.475	605.694	2.507.475
Povrat kredita	(637.131)	(3.136.291)	(637.131)	(3.136.291)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(43.325)	31.571	(43.325)	31.571
	11.497.754	11.572.516	11.497.754	11.572.516
Obračunata kamata	66.025	68.932	66.025	68.932
Odgodena naknada	(43.281)	(36.628)	(43.281)	(36.628)
Stanje	11.520.498	11.604.820	11.520.498	11.604.820

13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa	Fer Knjigovodstvena vrijednost 30.9.2015.	Fer Knjigovodstvena vrijednost 30.9.2015.	Fer Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2014.	Fer Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2014.
Obveznice 150,0 milijuna eura	4,836	235.318	228.921	470.597	459.582
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	1.951.179	1.905.744	1.981.410	1.912.140
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.198.503	1.128.241	1.203.119	1.130.318
Obračunata kamata	-	-	57.800	-	107.724
Odgodena naknada	-	-	(620)	-	(675)
		3.385.000	3.320.086	3.655.126	3.609.089

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. godine iznosi 3.586.593 tisuća kuna i bilježi značajan porast od 37% u odnosu na početak godine, a rezultat je povećanja odobrenih, a neiskorištenih kredita te izdanih garancija u devizama i kunama. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Izdane garancije u kunama	5.052	2.427	5.052	2.427
Izdane garancije u devizama	1.144.434	589.005	1.144.434	589.005
Izdane mjenice	-	11.518	-	11.518
Preuzete obveze po kreditima	2.387.923	1.951.280	2.387.923	1.951.280
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.845	49.034	48.845	49.034
Otvoreni akreditivi u devizama	-	7.046	-	7.046
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	339	339	339	339
	3.586.593	2.610.649	3.586.593	2.610.649
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(57.077)	(42.551)	(57.077)	(42.551)
	3.529.516	2.568.098	3.529.516	2.568.098

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 84% pokrivene jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama ili je za iste obvezu namirenja preuzela Republika Hrvatska. Akreditivi su u cijelosti pokriveni depozitima (31. prosinac 2014. godine).

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 dospijeca 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.

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. i 31. prosinca 2014. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. i od 1.1. do 30.9.2014. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost 30.9.2015.	Obveze 30.9.2015.	Izloženost 31.12.2014.	Obveze 31.12.2014.
Vlasnik	2.694.038	178.776	2.084.298	183.885
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	366.172	25.794	350.612	40.839
Državna trgovačka društva	1.377.151	3	1.401.869	3
Pridružena društva	10	-	144	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	5.843	-	4.704	-
Ukupno	4.443.214	204.573	3.841.627	224.727

Grupa	Prihodi 30.9.2015.	Rashodi 30.9.2015.	Prihodi 30.9.2014.	Rashodi 30.9.2014.
Vlasnik	42.110	392	39.143	134
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	10.248	585	9.389	875
Državna trgovačka društva	28.658	3.800	21.288	11.450
Pridružena društva	533	89	421	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	53	-	-
Ključni članovi rukovodstva	131	12	117	-
Ukupno	81.680	4.931	70.358	12.459

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost 30.9.2015.	Obveze 30.9.2015.	Izloženost 31.12.2014.	Obveze 31.12.2014.
Vlasnik	2.694.038	178.776	2.084.298	183.885
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	330.996	25.604	329.499	40.602
Državna trgovačka društva	1.377.149	-	1.401.868	-
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	10	-	144	-
Ključni članovi rukovodstva	5.562	-	4.400	-
Ukupno	4.443.879	204.380	3.856.333	224.487

Banka	Prihodi 30.9.2015.	Rashodi 30.9.2015.	Prihodi 30.9.2014.	Rashodi 30.9.2014.
Vlasnik	42.110	392	39.143	134
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	8.602	11	8.382	126
Državna trgovačka društva	28.658	3.751	21.288	11.404
Ovisna društva	-	-	5	-
Pridružena društva	533	89	421	-
Ključni članovi rukovodstva	124	12	109	-
Ukupno	80.027	4.255	69.348	11.664

Izloženost sadrži kredite ostalim korisnicima, imovinu koja se drži do dospelosti, 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Republika Hrvatska	2.277.719	1.742.326	2.179.953	1.647.387
Državne agencije	649.196	615.551	649.196	615.551
Ukupno	2.926.915	2.357.877	2.829.149	2.262.938

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 50% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 7.861 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2014. godine: 10.715 tisuća kuna), a za Banku iznosi 6.974 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2014. godine: 9.780 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora za Grupu u izvještajnom razdoblju iznose 119 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2014. godine: 281 tisuća kuna), a za Banku iznose 88 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2014. godine: 281 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR. Slijedom odluke Uprave, od rujna 2014. godine obustavljene su isplate naknade za rad članovima nadzornog odbora ovisnog društva te pridruženih društava koja posluju s gubitkom. Navedena Odluka stavljena je van snage Odlukom Uprave od 20. travnja 2015. godine.

4

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. 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 putem politika, procedura, metodologija, pravilnika, limita te kontrola.

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 nadzor rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Svoju funkciju ostvaruje i analizom, davanjem prijedloga i preporuka za adekvatno upravljanje izloženošću kreditnim i nekreditnim rizicima, zatim razvojem politika, procedura i metodologija vezanih za rizike, predlaganjem i praćenjem poštivanja usvojenih limita izloženosti, 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. O rezultatima mjerenja i procjene te provedenih analiza iz područja rizika izvještavaju se odbori za upravljanje rizicima, Uprava i Nadzorni odbor. Utvrđen je sustav limita za upravljanje, praćenje i kontrolu kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika u knjizi banke i valutnog rizika. Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o rezultatima istih 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 i procedura kojima je regulirano ovo područje,
- Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika - upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih politika, 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 poslovne promjene – 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik

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

Uprava HBOR-a vodi konzervativnu politiku upravljanja kreditnim rizikom. 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 zasebne 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 plasmana i 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 30. rujna 2015. godine iznosi 2.866.329 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine iznosi 2.941.353 tisuća kuna), a Banke 2.864.955 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 2.934.297 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	478.026	128.786	477.575	128.653
Depoziti kod drugih banaka	305.674	1.230.588	302.653	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	12.462.216	13.498.201	12.462.216	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	8.941.796	8.312.414	8.941.796	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	5.501	2.152	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.044.438	2.504.466	3.010.011	2.483.134
Imovina koja se drži do dospeljeka	1.458	1.470	-	-
Ostala imovina	3.632	4.790	1.768	2.626
Ukupno	25.242.741	25.682.867	25.196.019	25.638.462
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.995	2.399	4.995	2.399
Izdane garancije u devizama	1.123.571	571.328	1.123.571	571.328
Izdane mjenice	-	11.403	-	11.403
Otvoreni akreditivi u devizama	-	6.976	-	6.976
Preuzete obveze po kreditima	2.351.770	1.926.623	2.351.770	1.926.623
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.845	49.034	48.845	49.034
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	335	335	335
Ukupno	3.529.516	2.568.098	3.529.516	2.568.098
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.772.257	28.250.965	28.725.535	28.206.560

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 30.9.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	865	404.552	72.609	478.026
Depoziti kod drugih banaka	3.021	302.653	-	305.674
Kreditni financijskim institucijama	12.462.030	-	186	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	8.857.376	-	84.420	8.941.796
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	5.501	-	-	5.501
Imovina raspoloživa za prodaju	3.020.001	24.437	-	3.044.438
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.458	-	-	1.458
Ostala imovina	3.152	480	-	3.632
Ukupno	24.353.404	732.122	157.215	25.242.741
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.098	1.897	-	4.995
Izdane garancije u devizama	1.123.571	-	-	1.123.571
Preuzete obveze po kreditima	2.165.965	-	185.805	2.351.770
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.845	-	48.845
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	3.292.969	50.742	185.805	3.529.516
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.646.373	782.864	343.020	28.772.257

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 31.12.2014.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	62.226	65.080	1.480	128.786
Depoziti kod drugih banaka	92.851	1.137.737	-	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama	13.497.828	-	373	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	8.210.321	-	102.093	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	2.152	-	-	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	2.480.963	23.503	-	2.504.466
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.470	-	-	1.470
Ostala imovina	4.255	535	-	4.790
Ukupno	24.352.066	1.226.855	103.946	25.682.867
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	1.797	602	-	2.399
Izdane garancije u devizama	571.328	-	-	571.328
Izdane mjenice	-	11.403	-	11.403
Otvoreni akreditivi u devizama	6.976	-	-	6.976
Preuzete obveze po kreditima	1.926.623	-	-	1.926.623
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	49.034	-	49.034
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.507.059	61.039	-	2.568.098
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.859.125	1.287.894	103.946	28.250.965

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 30.9.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	414	404.552	72.609	477.575
Depoziti kod drugih banaka	-	302.653	-	302.653
Kreditni financijskim institucijama	12.462.030	-	186	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	8.857.376	-	84.420	8.941.796
Imovina raspoloživa za prodaju	2.985.574	24.437	-	3.010.011
Ostala imovina	1.695	73	-	1.768
Ukupno	24.307.089	731.715	157.215	25.196.019
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.098	1.897	-	4.995
Izdane garancije u devizama	1.123.571	-	-	1.123.571
Preuzete obveze po kreditima	2.165.965	-	185.805	2.351.770
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.845	-	48.845
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	3.292.969	50.742	185.805	3.529.516
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.600.058	782.457	343.020	28.725.535

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 31.12.2014.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	62.093	65.080	1.480	128.653
Depoziti kod drugih banaka	75.697	1.137.737	-	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	13.497.828	-	373	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	8.210.321	-	102.093	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	2.459.631	23.503	-	2.483.134
Ostala imovina	2.568	58	-	2.626
Ukupno	24.308.138	1.226.378	103.946	25.638.462
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	1.797	602	-	2.399
Izdane garancije u devizama	571.328	-	-	571.328
Izdane mjenice	-	11.403	-	11.403
Otvoreni akreditivi u devizama	6.976	-	-	6.976
Preuzete obveze po kreditima	1.926.623	-	-	1.926.623
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	49.034	-	49.034
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.507.059	61.039	-	2.568.098
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.815.197	1.287.417	103.946	28.206.560

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 umanjnjem za vrijednost sredstava osiguranja:

Grupa	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	30.9.2015.	30.9.2015.	31.12.2014.	31.12.2014.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.437.966	-	16.311.161	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.353.343	1.078.717	1.351.068	1.048.696
Turizam	2.559.200	348.674	2.092.517	36.556
Prijevoz, skladištenje i veze	1.423.137	90.126	1.244.400	31.440
Brodogradnja	1.485.985	492.978	793.095	333.670
Poljoprivreda i ribarstvo	634.122	168.363	635.068	151.005
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	554.471	88.884	695.024	154.032
Građevinarstvo	583.821	110.722	625.504	174.564
Ostala industrija	456.907	98.962	560.657	173.893
Javna uprava	2.389.493	2.389.493	1.742.587	1.742.587
Obrazovanje	40.030	34.584	51.533	45.982
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	251.420	51.946	256.836	36.233
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	51.066	21.268	63.688	27.360
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	249.953	527	302.891	587
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	304.195	1.274	328.499	162.348
Ostalo	997.148	89.907	1.196.437	330.105
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.772.257	5.066.425	28.250.965	4.449.058

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 umanjnjem za vrijednost sredstava osiguranja:

Banka	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	30.9.2015.	30.9.2015.	31.12.2014.	31.12.2014.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.427.433	-	16.289.520	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.353.342	1.078.716	1.351.068	1.048.696
Turizam	2.559.200	348.674	2.092.517	36.556
Prijevoz, skladištenje i veze	1.422.688	89.677	1.244.000	31.041
Brodogradnja	1.485.985	492.978	793.095	333.670
Poljoprivreda i ribarstvo	634.122	168.363	635.066	151.002
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	554.337	88.750	694.843	153.851
Građevinarstvo	583.669	110.570	625.396	174.456
Ostala industrija	456.701	98.756	560.376	173.613
Javna uprava	2.354.722	2.354.722	1.721.474	1.721.474
Obrazovanje	40.030	34.584	51.533	45.982
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	251.373	51.899	256.815	36.212
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	50.968	21.170	63.655	27.327
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	249.833	407	302.862	558
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	304.129	1.208	328.150	161.999
Ostalo	997.003	89.762	1.196.190	329.858
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.725.535	5.030.236	28.206.560	4.426.295

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. godine za Gruppu iznosi 23.705.832 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 23.801.907 tisuća kuna), a za Banku iznosi 23.695.299 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 23.780.265 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30. rujna 2015. godine iznos kreditnog rizika od 3.729.131 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 3.095.525 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 436.216 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 472.311 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 343.313 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 241.220 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 250.296 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 255.489 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 3.257 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 4.471 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.367.189 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 1.733.649 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 328.860 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 388.385 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.

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa	Stopa	Grupa		Banka	
	povijesnog kašnjenja (%)	povijesnog kašnjenja (%)				
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
A	1,68%	2,07%	27.256.884	26.367.120	27.210.162	26.322.715
B	35,18%	33,43%	1.515.373	1.883.845	1.515.373	1.883.845
C	93,58%	93,16%	-	-	-	-
Ukupno			28.772.257	28.250.965	28.725.535	28.206.560

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
30.9.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	478.026	-	-	478.026	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	305.674	-	-	305.674	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.122.586	339.630	-	12.462.216	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	7.816.527	1.125.269	-	8.941.796	1.902.516	30.164	-	1.932.680
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	5.501	-	-	5.501	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.044.438	-	-	3.044.438	2.402.043	-	-	2.402.043
Imovina koja se drži do dospijea	1.458	-	-	1.458	1.459	-	-	1.459
Ostala imovina	3.570	62	-	3.632	2.993	62	-	3.055
Ukupno	23.777.780	1.464.961	-	25.242.741	4.309.011	30.226	-	4.339.237
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.083.909	39.662	-	1.123.571	371.391	-	-	371.391
Preuzete obveze po kreditima	2.341.020	10.750	-	2.351.770	353.665	-	-	353.665
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.845	-	-	48.845	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	3.479.104	50.412	-	3.529.516	727.188	-	-	727.188
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.256.884	1.515.373	-	28.772.257	5.036.199	30.226	-	5.066.425

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
31.12.2014.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	128.786	-	-	128.786	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	1.230.588	-	-	1.230.588	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	13.043.594	454.607	-	13.498.201	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	6.935.721	1.376.693	-	8.312.414	2.167.387	42.015	-	2.209.402
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	2.152	-	-	2.152	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	2.504.466	-	-	2.504.466	1.753.253	-	-	1.753.253
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.470	-	-	1.470	1.470	-	-	1.470
Ostala imovina	4.740	50	-	4.790	4.171	50	-	4.221
Ukupno	23.851.517	1.831.350	-	25.682.867	3.926.281	42.065	-	3.968.346
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	2.399	-	-	2.399	1.798	-	-	1.798
Izdane garancije u devizama	521.703	49.625	-	571.328	311.724	-	-	311.724
Izdane mjenice	11.403	-	-	11.403	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	6.976	-	-	6.976	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	1.923.753	2.870	-	1.926.623	166.855	-	-	166.855
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	49.034	-	-	49.034	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	2.515.603	52.495	-	2.568.098	480.712	-	-	480.712
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.367.120	1.883.845	-	28.250.965	4.406.993	42.065	-	4.449.058

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
30.9.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	477.575	-	-	477.575	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	302.653	-	-	302.653	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.122.586	339.630	-	12.462.216	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	7.816.527	1.125.269	-	8.941.796	1.902.516	30.164	-	1.932.680
Imovina raspoloživa za prodaju	3.010.011	-	-	3.010.011	2.368.752	-	-	2.368.752
Ostala imovina	1.706	62	-	1.768	1.554	62	-	1.616
Ukupno	23.731.058	1.464.961	-	25.196.019	4.272.822	30.226	-	4.303.048
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.083.909	39.662	-	1.123.571	371.391	-	-	371.391
Preuzete obveze po kreditima	2.341.020	10.750	-	2.351.770	353.665	-	-	353.665
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.845	-	-	48.845	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	3.479.104	50.412	-	3.529.516	727.188	-	-	727.188
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.210.162	1.515.373	-	28.725.535	5.000.010	30.226	-	5.030.236

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.135.565 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 209.870 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 343.313 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 250.296 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 3.226 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 328.860 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 2.401.535 tisuća kuna kod Grupe i 2.367.189 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.222 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 224.821 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
31.12.2014.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	128.653	-	-	128.653	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	1.213.434	-	-	1.213.434	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	13.043.594	454.607	-	13.498.201	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	6.935.721	1.376.693	-	8.312.414	2.167.387	42.015	-	2.209.402
Imovina raspoloživa za prodaju	2.483.134	-	-	2.483.134	1.733.649	-	-	1.733.649
Ostala imovina	2.576	50	-	2.626	2.482	50	-	2.532
Ukupno	23.807.112	1.831.350	-	25.638.462	3.903.518	42.065	-	3.945.583
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	2.399	-	-	2.399	1.798	-	-	1.798
Izdane garancije u devizama	521.703	49.625	-	571.328	311.724	-	-	311.724
Izdane mjenice	11.403	-	-	11.403	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	6.976	-	-	6.976	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	1.923.753	2.870	-	1.926.623	166.855	-	-	166.855
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	49.034	-	-	49.034	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	2.515.603	52.495	-	2.568.098	480.712	-	-	480.712
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.322.715	1.883.845	-	28.206.560	4.384.230	42.065	-	4.426.295

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.152.034 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 262.487 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 241.220 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 255.489 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 4.453 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 388.385 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospelja nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1.754.324 tisuća kuna kod Grupe i 1.733.649 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 938 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 208.570 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
30.9.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	478.026	-	-	478.026
Depoziti kod drugih banaka	305.674	-	-	305.674
Kreditni financijskim institucijama	12.085.923	36.663	339.630	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	7.589.706	226.821	1.125.269	8.941.796
Financijska imovina po fer vrijednosti				
kroz izvještaj o dobiti i gubitku	5.501	-	-	5.501
Imovina raspoloživa za prodaju	3.044.438	-	-	3.044.438
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.458	-	-	1.458
Ostala imovina	2.913	657	62	3.632
Ukupno	23.513.639	264.141	1.464.961	25.242.741
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995
Izdane garancije u devizama	1.083.909	-	39.662	1.123.571
Preuzete obveze po kreditima	2.341.020	-	10.750	2.351.770
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.845	-	-	48.845
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	3.479.104	-	50.412	3.529.516
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.992.743	264.141	1.515.373	28.772.257

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
31.12.2014.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	128.786	-	-	128.786
Depoziti kod drugih banaka	1.230.588	-	-	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama	12.984.004	59.590	454.607	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	6.737.889	197.832	1.376.693	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	2.152	-	-	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	2.504.466	-	-	2.504.466
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.470	-	-	1.470
Ostala imovina	2.452	2.288	50	4.790
Ukupno	23.591.807	259.710	1.831.350	25.682.867
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	2.399	-	-	2.399
Izdane garancije u devizama	521.703	-	49.625	571.328
Izdane mjenice	11.403	-	-	11.403
Otvoreni akreditivi u devizama	6.976	-	-	6.976
Preuzete obveze po kreditima	1.923.753	-	2.870	1.926.623
Upisani a neuplaćeni kapital EİF-a	49.034	-	-	49.034
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.515.603	-	52.495	2.568.098
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.107.410	259.710	1.883.845	28.250.965

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
30.9.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	477.575	-	-	477.575
Depoziti kod drugih banaka	302.653	-	-	302.653
Kreditni financijskim institucijama	12.085.923	36.663	339.630	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	7.589.706	226.821	1.125.269	8.941.796
Imovina raspoloživa za prodaju	3.010.011	-	-	3.010.011
Ostala imovina	1.427	279	62	1.768
Ukupno	23.467.295	263.763	1.464.961	25.196.019
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995
Izdane garancije u devizama	1.083.909	-	39.662	1.123.571
Preuzete obveze po kreditima	2.341.020	-	10.750	2.351.770
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.845	-	-	48.845
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	3.479.104	-	50.412	3.529.516
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.946.399	263.763	1.515.373	28.725.535

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	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
31.12.2014.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	128.653	-	-	128.653
Depoziti kod drugih banaka	1.213.434	-	-	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	12.984.004	59.590	454.607	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	6.737.889	197.832	1.376.693	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	2.483.134	-	-	2.483.134
Ostala imovina	864	1.712	50	2.626
Ukupno	23.547.978	259.134	1.831.350	25.638.462
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	2.399	-	-	2.399
Izdane garancije u devizama	521.703	-	49.625	571.328
Izdane mjenice	11.403	-	-	11.403
Otvoreni akreditivi u devizama	6.976	-	-	6.976
Preuzete obveze po kreditima	1.923.753	-	2.870	1.926.623
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	49.034	-	-	49.034
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.515.603	-	52.495	2.568.098
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.063.581	259.134	1.883.845	28.206.560

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 30.9.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	14.254	23	21.888	367	131	36.663
Kreditni ostalim korisnicima	95.332	11.590	88	27.019	92.792	226.821
Ostala imovina	175	144	210	98	30	657
Ukupno	109.761	11.757	22.186	27.484	92.953	264.141

Grupa 31.12.2014.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	7.538	25.822	12.055	13.831	344	59.590
Kreditni ostalim korisnicima	133.118	274	1.559	11.145	51.736	197.832
Ostala imovina	201	84	327	216	1.460	2.288
Ukupno	140.857	26.180	13.941	25.192	53.540	259.710

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 30.9.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	14.254	23	21.888	367	131	36.663
Kreditni ostalim korisnicima	95.332	11.590	88	27.019	92.792	226.821
Ostala imovina	7	35	200	7	30	279
Ukupno	109.593	11.648	22.176	27.393	92.953	263.763
Banka 31.12.2014.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	7.538	25.822	12.055	13.831	344	59.590
Kreditni ostalim korisnicima	133.118	274	1.559	11.145	51.736	197.832
Ostala imovina	18	6	134	94	1.460	1.712
Ukupno	140.674	26.102	13.748	25.070	53.540	259.134

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 31.469 tisuća kuna ili 86% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskih institucija izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje preostaje dug od 5.194 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 95.332 tisuća kuna ili 42% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 8.546 tisuća kuna ili 9% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u 2014. godini iznos od 53.100 tisuća kuna ili 89% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje preostaje dug od 6.490 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u 2014. godini iznos od 133.118 tisuća kuna ili 67% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 309 tisuća kuna pokriven jamstvima Republike Hrvatske odnosno manje od 1%.

14

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. 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. Procedurama su utvrđeni signali ranog upozorenja te postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. rujna 2015. i 31. prosinca 2014. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Grupa 30.9.2015.	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	478.028	-	-	-	-	478.028
Depoziti kod drugih banaka	-	151.415	154.259	-	-	305.674
Kreditni financijskim institucijama*	1.293.363	447.860	1.961.325	3.478.122	5.281.546	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	1.350.897	349.041	657.835	1.658.730	4.925.293	8.941.796
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	5.501	-	-	-	-	5.501
Imovina raspoloživa za prodaju	3.035.083	9.127	228	-	-	3.044.438
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	17	2	-	1.439	1.458
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	61.884	61.884
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	1.202	-	5.430	27.649	34.281
Ostala imovina	3.148	1.357	209	7	511	5.232
Ukupna imovina (1)	6.166.020	960.019	2.773.858	5.142.289	10.298.322	25.340.508
Obveze						
Obveze po depozitima	91.693	5	1.961	40.961	4.819	139.439
Obveze po kreditima	37.875	234.743	701.679	3.156.897	7.389.304	11.520.498
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	57.800	226.645	1.908.019	1.127.622	3.320.086
Ostale obveze	169.309	38.986	125.622	228.207	264.371	826.495
Ukupne obveze	298.877	331.534	1.055.907	5.334.084	8.786.116	15.806.518
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	42.169	42.169
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	109.723	109.723
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.521.493	9.521.493
Garantni fond	-	-	-	-	12.497	12.497
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.533.990	9.533.990
Ukupne obveze i glavnica (2)	298.877	331.534	1.055.907	5.334.084	18.320.106	25.340.508
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.867.143	628.485	1.717.951	(191.795)	(8.021.784)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.867.143	6.495.628	8.213.579	8.021.784	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 832.425 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31.12.2014.	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	128.789	-	-	-	-	128.789
Depoziti kod drugih banaka	-	461.965	768.623	-	-	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama*	1.194.961	1.258.149	2.047.979	3.586.451	5.410.661	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.102.271	224.907	1.139.824	1.629.008	4.216.404	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	2.152	-	-	-	-	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	2.496.172	8.176	118	-	-	2.504.466
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	10	5	-	1.455	1.470
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	66.817	66.817
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	14.333	8.369	11.525	34.227
Ostala imovina	4.430	1.377	646	40	383	6.876
Ukupna imovina (1)	4.928.775	1.954.584	3.971.528	5.223.868	9.707.245	25.786.000
Obveze						
Obveze po depozitima	162.229	-	17.529	2.452	686	182.896
Obveze po kreditima	33.099	175.993	522.485	2.917.511	7.955.732	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	107.724	229.791	2.141.931	1.129.643	3.609.089
Ostale obveze	178.840	44.337	149.782	261.693	323.520	958.172
Ukupne obveze	374.168	328.054	919.587	5.323.587	9.409.581	16.354.977
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	48.877	48.877
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	169.228	169.228
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.418.478	9.418.478
Garantni fond	-	-	-	-	12.545	12.545
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.431.023	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica (2)	374.168	328.054	919.587	5.323.587	18.840.604	25.786.000
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.554.607	1.626.530	3.051.941	(99.719)	(9.133.359)	-
Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica	4.554.607	6.181.137	9.233.078	9.133.359	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 1.515.684 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospeljeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 660.074 tisuća kuna.

9

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. rujna 2015. i 31. prosinca 2014. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Banka 30.9.2015.	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	477.577	-	-	-	-	477.577
Depoziti kod drugih banaka	-	151.415	151.238	-	-	302.653
Kreditni financijskim institucijama*	1.293.363	447.860	1.961.325	3.478.122	5.281.546	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	1.350.897	349.041	657.835	1.658.730	4.925.293	8.941.796
Imovina raspoloživa za prodaju	3.001.061	8.950	-	-	-	3.010.011
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	61.692	61.692
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	1.202	-	5.430	27.649	34.281
Ostala imovina	2.117	526	208	7	-	2.858
Ukupna imovina (1)	6.125.015	958.994	2.770.606	5.142.289	10.332.304	25.329.208
Obveze						
Obveze po depozitima	91.693	5	1.961	40.961	4.819	139.439
Obveze po kreditima	37.875	234.743	701.679	3.156.897	7.389.304	11.520.498
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	57.800	226.645	1.908.019	1.127.622	3.320.086
Ostale obveze	168.812	37.170	119.470	225.919	265.656	817.027
Ukupne obveze	298.380	329.718	1.049.755	5.331.796	8.787.401	15.797.050
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	40.259	40.259
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	108.760	108.760
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.519.661	9.519.661
Garantni fond	-	-	-	-	12.497	12.497
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.532.158	9.532.158
Ukupne obveze i glavnica (2)	298.380	329.718	1.049.755	5.331.796	18.319.559	25.329.208
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.826.635	629.276	1.720.851	(189.507)	(7.987.255)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.826.635	6.455.911	8.176.762	7.987.255	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 832.425 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31.12.2014.	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	128.656	-	-	-	-	128.656
Depoziti kod drugih banaka	-	454.943	758.491	-	-	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama*	1.194.961	1.258.149	2.047.979	3.586.451	5.410.661	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.102.271	224.907	1.139.824	1.629.008	4.216.404	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	2.475.004	8.130	-	-	-	2.483.134
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	66.533	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	14.333	8.369	11.525	34.227
Ostala imovina	3.151	492	646	40	-	4.329
Ukupna imovina (1)	4.904.043	1.946.621	3.961.273	5.223.868	9.741.247	25.777.052
Obveze						
Obveze po depozitima	162.229	-	17.529	2.452	686	182.896
Obveze po kreditima	33.099	175.993	522.485	2.917.511	7.955.732	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	107.724	229.791	2.141.931	1.129.643	3.609.089
Ostale obveze	178.323	42.564	144.790	260.007	324.433	950.117
Ukupne obveze	373.651	326.281	914.595	5.321.901	9.410.494	16.346.922
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	46.943	46.943
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	168.343	168.343
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.417.585	9.417.585
Garantni fond	-	-	-	-	12.545	12.545
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.430.130	9.430.130
Ukupne obveze i glavnica (2)	373.651	326.281	914.595	5.321.901	18.840.624	25.777.052
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.530.392	1.620.340	3.046.678	(98.033)	(9.099.377)	-
Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica	4.530.392	6.150.732	9.197.410	9.099.377	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 1.515.684 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijanje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 660.074 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 izražuje 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. i 31. prosinca 2014. 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 2015. i 31. prosinca 2014. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
30.9.2015.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	451	-	-	-	-	477.577	478.028
Depoziti kod drugih banaka	-	151.115	154.115	-	-	444	305.674
Kreditni financijskim institucijama	1.286.777	923.602	2.126.029	3.214.655	4.897.003	14.150	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	1.335.127	783.231	990.481	1.183.518	4.575.433	74.006	8.941.796
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	5.501	5.501
Imovina raspoloživa za prodaju	2.393.602	-	-	-	-	650.836	3.044.438
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	1.439	19	1.458
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	61.884	61.884
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.281	34.281
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.232	5.232
Ukupna imovina (1)	5.015.957	1.857.948	3.270.625	4.398.173	9.473.875	1.323.930	25.340.508

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Grupa 30.9.2015.	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	-	-	-	-	-	139.439	139.439
Obveze po kreditima	37.875	168.718	1.467.799	3.082.034	6.698.047	66.025	11.520.498
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	226.645	1.908.019	1.127.622	57.800	3.320.086
Ostale obveze	-	-	-	-	-	826.495	826.495
Ukupne obveze	37.875	168.718	1.694.444	4.990.053	7.825.669	1.089.759	15.806.518
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	42.169	42.169
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	109.723	109.723
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.521.493	9.521.493
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.497	12.497
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.533.990	9.533.990
Ukupne obveze i glavnica (2)	37.875	168.718	1.694.444	4.990.053	7.825.669	10.623.749	25.340.508
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.978.082	1.689.230	1.576.181	(591.880)	1.648.206	(9.299.819)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
31.12.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	133	-	-	-	-	128.656	128.789
Depoziti kod drugih banaka	-	461.926	768.469	-	-	193	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama	1.188.129	1.818.144	2.375.582	3.176.882	4.919.883	19.581	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.037.542	665.649	1.409.609	1.308.090	3.851.832	39.692	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	2.152	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	1.769.007	-	-	-	-	735.459	2.504.466
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	1.455	15	1.470
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	66.817	66.817
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.227	34.227
Ostala imovina	-	-	-	-	-	6.876	6.876
Ukupna imovina (1)	3.994.811	2.945.719	4.553.660	4.484.972	8.773.170	1.033.668	25.786.000

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
31.12.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	182.896	182.896
Obveze po kreditima	33.099	107.061	1.445.818	2.828.586	7.121.324	68.932	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	229.791	2.141.931	1.129.643	107.724	3.609.089
Ostale obveze	-	-	-	-	-	958.172	958.172
Ukupne obveze	33.099	107.061	1.675.609	4.970.517	8.250.967	1.317.724	16.354.977
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	48.877	48.877
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	169.228	169.228
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.418.478	9.418.478
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.545	12.545
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.431.023	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica (2)	33.099	107.061	1.675.609	4.970.517	8.250.967	10.748.747	25.786.000
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	3.961.712	2.838.658	2.878.051	(485.545)	522.203	(9.715.079)	-

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. i 31. prosinca 2014. 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 2015. i 31. prosinca 2014. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka 30.9.2015.	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	-	-	-	-	-	477.577	477.577
Depoziti kod drugih banaka	-	151.115	151.115	-	-	423	302.653
Kreditni financijskim institucijama	1.286.777	923.602	2.126.029	3.214.655	4.897.003	14.150	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	1.335.127	783.231	990.481	1.183.518	4.575.433	74.006	8.941.796
Imovina raspoloživa za prodaju	2.359.802	-	-	-	-	650.209	3.010.011
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	61.692	61.692
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.281	34.281
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.858	2.858
Ukupna imovina (1)	4.981.706	1.857.948	3.267.625	4.398.173	9.472.436	1.351.320	25.329.208

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka 30.9.2015.	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	-	-	-	-	-	139.439	139.439
Obveze po kreditima	37.875	168.718	1.467.799	3.082.034	6.698.047	66.025	11.520.498
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	226.645	1.908.019	1.127.622	57.800	3.320.086
Ostale obveze	-	-	-	-	-	817.027	817.027
Ukupne obveze	37.875	168.718	1.694.444	4.990.053	7.825.669	1.080.291	15.797.050
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	40.259	40.259
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	108.760	108.760
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.519.661	9.519.661
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.497	12.497
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.532.158	9.532.158
Ukupne obveze i glavnica (2)	37.875	168.718	1.694.444	4.990.053	7.825.669	10.612.449	25.329.208
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) - (2)	4.943.831	1.689.230	1.573.181	(591.880)	1.646.767	(9.261.129)	-

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka 31.12.2014.	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	-	-	-	-	-	128.656	128.656
Depoziti kod drugih banaka	-	454.938	758.486	-	-	10	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	1.188.129	1.818.144	2.375.582	3.176.882	4.919.883	19.581	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.037.542	665.649	1.409.609	1.308.090	3.851.832	39.692	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	1.749.183	-	-	-	-	733.951	2.483.134
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	66.533	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.227	34.227
Ostala imovina	-	-	-	-	-	4.329	4.329
Ukupna imovina (1)	3.974.854	2.938.731	4.543.677	4.484.972	8.771.715	1.063.103	25.777.052

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
31.12.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	182.896	182.896
Obveze po kreditima	33.099	107.061	1.445.818	2.828.586	7.121.324	68.932	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	229.791	2.141.931	1.129.643	107.724	3.609.089
Ostale obveze	-	-	-	-	-	950.117	950.117
Ukupne obveze	33.099	107.061	1.675.609	4.970.517	8.250.967	1.309.669	16.346.922
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	46.943	46.943
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	168.343	168.343
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.417.585	9.417.585
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.545	12.545
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.430.130	9.430.130
Ukupne obveze i glavnica (2)	33.099	107.061	1.675.609	4.970.517	8.250.967	10.739.799	25.777.052
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	3.941.755	2.831.670	2.868.068	(485.545)	520.748	(9.676.696)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	21.996.726	22.405.395	21.958.036	22.367.012
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	2.019.852	2.346.937	2.019.852	2.346.937
Beskamatno	1.323.930	1.033.668	1.351.320	1.063.103
Ukupna imovina	25.340.508	25.786.000	25.329.208	25.777.052
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	13.946.823	14.095.724	13.946.823	14.095.724
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	769.936	941.529	769.936	941.529
Beskamatno	10.623.749	10.748.747	10.612.449	10.739.799
Ukupne obveze i glavnica	25.340.508	25.786.000	25.329.208	25.777.052

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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.

76

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. i 31. prosinca 2014. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.9.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	72.476	398.319	6.509	477.304	724	478.028
Depoziti kod drugih banaka	-	302.653	-	302.653	3.021	305.674
Kreditni financijskim institucijama	-	6.992.281	-	6.992.281	5.469.935	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	110.363	4.904.664	-	5.015.027	3.926.769	8.941.796
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	2.021	-	2.021	3.480	5.501
Imovina raspoloživa za prodaju	14.579	1.042.195	-	1.056.774	1.987.664	3.044.438
Imovina koja se drži do dospijeća	-	1.458	-	1.458	-	1.458
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	61.884	61.884
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.281	34.281
Ostala imovina	-	407	-	407	4.825	5.232
Ukupna imovina (1)	197.418	13.643.998	6.509	13.847.925	11.492.583*	25.340.508
Obveze						
Obveze po depozitima	34.229	50.312	6.133	90.674	48.765	139.439
Obveze po kreditima	-	10.773.612	-	10.773.612	746.886	11.520.498
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.320.086	-	3.320.086	-	3.320.086
Ostale obveze	-	7.488	10.048	17.536	808.959	826.495
Ukupna obveze	34.229	14.151.498	16.181	14.201.908	1.604.610	15.806.518
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	42.169	42.169
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	109.723	109.723
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.521.493	9.521.493
Garantni fond	-	12.497	-	12.497	-	12.497
Ukupna glavnica	-	12.497	-	12.497	9.521.493	9.533.990
Ukupne obveze i glavnica (2)	34.229	14.163.995	16.181	14.214.405	11.126.103	25.340.508
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	163.189	(519.997)	(9.672)**	(366.480)	366.480	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 376.234 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.12.2014.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.259	64.756	634	66.649	62.140	128.789
Depoziti kod drugih banaka	-	1.220.490	-	1.220.490	10.098	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama	-	7.749.703	-	7.749.703	5.748.498	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	8.830	4.051.064	-	4.059.894	4.252.520	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	1.551	-	1.551	601	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	13.503	526.771	-	540.274	1.964.192	2.504.466
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	1.470	-	1.470	-	1.470
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	66.817	66.817
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.227	34.227
Ostala imovina	-	476	-	476	6.400	6.876
Ukupna imovina (1)	23.592	13.616.281	634	13.640.507	12.145.493*	25.786.000
Obveze						
Obveze po depozitima	23.987	27.722	39	51.748	131.148	182.896
Obveze po kreditima	-	10.857.919	-	10.857.919	746.901	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.609.089	-	3.609.089	-	3.609.089
Ostale obveze	-	8.461	12.444	20.905	937.267	958.172
Ukupne obveze	23.987	14.503.191	12.483	14.539.661	1.815.316	16.354.977
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	48.877	48.877
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	169.228	169.228
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.418.478	9.418.478
Garantni fond	-	12.545	-	12.545	-	12.545
Ukupna glavnica	-	12.545	-	12.545	9.418.478	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica (2)	23.987	14.515.736	12.483	14.552.206	11.233.794	25.786.000
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(395)	(899.455)	(11.849)**	(911.699)	911.699	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 470.325 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. i 31. prosinca 2014. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.9.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	72.476	398.319	6.509	477.304	273	477.577
Depoziti kod drugih banaka	-	302.653	-	302.653	-	302.653
Kreditni financijskim institucijama	-	6.992.281	-	6.992.281	5.469.935	12.462.216
Kreditni ostalim korisnicima	110.363	4.904.664	-	5.015.027	3.926.769	8.941.796
Imovina raspoloživa za prodaju	14.579	1.031.527	-	1.046.106	1.963.905	3.010.011
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	61.692	61.692
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.281	34.281
Ostala imovina	-	-	-	-	2.858	2.858
Ukupna imovina (1)	197.418	13.629.444	6.509	13.833.371	11.495.837*	25.329.208
Obveze						
Obveze po depozitima	34.229	50.312	6.133	90.674	48.765	139.439
Obveze po kreditima	-	10.773.612	-	10.773.612	746.886	11.520.498
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.320.086	-	3.320.086	-	3.320.086
Ostale obveze	-	1.700	9.916	11.616	805.411	817.027
Ukupne obveze	34.229	14.145.710	16.049	14.195.988	1.601.062	15.797.050
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	40.259	40.259
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	108.760	108.760
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.519.661	9.519.661
Garantni fond	-	12.497	-	12.497	-	12.497
Ukupna glavnica	-	12.497	-	12.497	9.519.661	9.532.158
Ukupne obveze i glavnica (2)	34.229	14.158.207	16.049	14.208.485	11.120.723	25.329.208
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	163.189	(528.763)	(9.540)**	(375.114)	375.114	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 376.234 tisuća kuna.

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

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.12.2014.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.259	64.756	634	66.649	62.007	128.656
Depoziti kod drugih banaka	-	1.213.434	-	1.213.434	-	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	-	7.749.703	-	7.749.703	5.748.498	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	8.830	4.051.064	-	4.059.894	4.252.520	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	13.503	517.573	-	531.076	1.952.058	2.483.134
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	66.533	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.227	34.227
Ostala imovina	-	-	-	-	4.329	4.329
Ukupna imovina (1)	23.592	13.596.530	634	13.620.756	12.156.296*	25.777.052
Obveze						
Obveze po depozitima	23.987	27.722	39	51.748	131.148	182.896
Obveze po kreditima	-	10.857.919	-	10.857.919	746.901	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.609.089	-	3.609.089	-	3.609.089
Ostale obveze	-	3.089	12.407	15.496	934.621	950.117
Ukupne obveze	23.987	14.497.819	12.446	14.534.252	1.812.670	16.346.922
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	46.943	46.943
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	168.343	168.343
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.417.585	9.417.585
Garantni fond	-	12.545	-	12.545	-	12.545
Ukupna glavnica	-	12.545	-	12.545	9.417.585	9.430.130
Ukupne obveze i glavnica (2)	23.987	14.510.364	12.446	14.546.797	11.230.255	25.777.052
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(395)	(913.834)	(11.812)**	(926.041)	926.041	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 470.325 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

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 te uspostavljen sustav evidentiranja i izvještavanja.

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.

16.6. 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. Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima je internim aktima propisala upravljanje ovim rizikom te su njima utvrđeni postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga i svođenje rizika na najmanju mjeru. Za praćenje ovog rizika zadužena je organizacijska jedinica Upravljanje rizicima.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

17.1. 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 najrepresntativnije 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.

Kredit 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“.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

17.1. 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 dospijecem. 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 2015. 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

17.1. 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	30.9.2015.			31.12.2014.		
	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	-	5.501	-	-	2.152	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	5.501	-	-	2.152	-
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske	711.179	-	-	396.670	-	-
Obveznice financijskih institucija	908	-	-	522	-	-
Obveznice trgovačkih društava	394	-	-	395	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.679.571	-	-	1.347.756	-	-
Obračunana kamata	9.352	-	-	8.435	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.401.404	-	-	1.753.778	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	26	-	-	26	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	24.410	-	-	23.477	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	24.597	-	-	23.664	-
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	-	616.874	-	-	727.024	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	-	616.874	-	-	727.024	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	2.401.404	641.471	-	1.753.778	750.688	-

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo stavki financijske imovine i financijskih obveza koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz razine 1 u razinu 2 i obrnuto.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	30.9.2015.			31.12.2014.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	678.681	-	-	377.763	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.679.571	-	-	1.347.756	-	-
Obračunana kamata	8.937	-	-	8.130	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.367.189	-	-	1.733.649	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	26	-	-	26	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	24.410	-	-	23.477	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	24.597	-	-	23.664	-
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	-	616.662	-	-	725.821	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	-	616.662	-	-	725.821	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	2.367.189	641.259	-	1.733.649	749.485	-

Dužnički vrijednosni papiri čija se fer vrijednost nije mogla pouzdano odrediti i koji su stoga vrednovani po trošku stjecanja, nisu prezentirani u tablici hijerarhije fer vrijednosti.

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo stavki financijske imovine i financijskih obveza koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz razine 1 u razinu 2 i obrnuto.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 Bilješki 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 glavnice 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.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.9.2015.	Bankarske aktivnosti	Osiguravate- ljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspore- đeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	289.207	1.010	-	-	290.217
Neto prihod od naknada	10.742	1.027	649	-	12.418
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	16.172	319	33	-	16.524
Neto zarađene premije	-	4.379	-	-	4.379
Ostali prihodi	2.735	54	214	(227)	2.776
Prihod iz poslovanja	318.856	6.789	896	(227)	326.314
Operativni troškovi	(96.804)	(3.643)	(897)	228	(101.116)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(113.292)	20	17	-	(113.255)
Izdaci za osiguranje slučajeva	-	(939)	-	-	(939)
Neto promjena pričuva	-	(1.184)	-	-	(1.184)
Ostali rashodi	-	(97)	-	-	(97)
Troškovi poslovanja	(210.096)	(5.843)	(880)	228	(216.591)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	108.760	946	16	1	109.723
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	108.760	946	16	1	109.723
Imovina segmenta	25.329.208	47.482	471	(36.653)	25.340.508
Ukupna imovina	25.329.208	47.482	471	(36.653)	25.340.508
Obveze segmenta	15.797.050	9.410	83	(25)	15.806.518
Ukupna glavnica	9.532.158	572	88	1.172	9.533.990
Ukupne obveze i glavnica	25.329.208	9.982	171	1.147	25.340.508

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.9.2014.	Bankarske aktivnosti	Osiguravate- ljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspore- đeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	336.755	1.085	-	-	337.840
Neto prihod od naknada	6.892	936	662	(5)	8.485
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(2.512)	102	34	-	(2.376)
Neto zarađene premije	-	3.518	-	-	3.518
Ostali prihodi	2.840	34	213	(226)	2.861
Prihod iz poslovanja	343.975	5.675	909	(231)	350.328
Operativni troškovi	(117.869)	(3.610)	(849)	231	(122.097)
Gubitak od umanjivanja vrijednosti i rezerviranja	(84.778)	178	16	-	(84.584)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(667)	-	-	(667)
Neto promjena pričuva	-	(892)	-	-	(892)
Ostali rashodi	-	(42)	-	-	(42)
Troškovi poslovanja	(202.647)	(5.033)	(833)	231	(208.282)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	141.328	642	76	-	142.046
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	141.328	642	76	-	142.046

31.12.2014.

Imovina segmenta	25.777.052	45.030	2.078	(38.160)	25.786.000
Ukupna imovina	25.777.052	45.030	2.078	(38.160)	25.786.000
Obveze segmenta	16.346.922	7.919	168	(32)	16.354.977
Ukupna glavnica	9.430.130	(389)	110	1.172	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica	25.777.052	7.530	278	1.140	25.786.000

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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), a izračunava se sukladno propisanome za banke u Republici Hrvatskoj.

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.

Izračun stope adekvatnosti kapitala obavlja se sukladno propisanome za banke u Republici Hrvatskoj i ne razlikuje se značajno od međunarodne bankarske prakse.

	Grupa		Banka	
	30.9.2015.	31.12.2014.	30.9.2015.	31.12.2014.
Osnovni kapital – Tier 1	9.480.365	9.371.527	9.479.402	9.370.642
Dopunski kapital – Tier 2	290.921	287.980	290.921	287.980
Ukupni regulatorni kapital	9.771.286	9.659.507	9.770.323	9.658.622
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	12.145.872	11.726.372	12.177.019	11.755.029
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	396.145	108.376	381.537	88.625
Ukupno kapitalni zahtjevi	12.542.017	11.834.748	12.558.556	11.843.654
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva				
Osnovnim kapitalom (Tier 1)	75,59	79,19	75,48	79,12
Stopa adekvatnosti kapitala	77,91	81,62	77,80	81,55
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.003.361	946.780	1.004.684	947.492

Minimalna adekvatnost kapitala na datum izvještaja o financijskom položaju u 2015. godini bila je 8% (31. prosinca 2014.: 8%).

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.9.2015. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 2015. godine 10 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

20.1. Pribavljanje sredstava

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 5. listopada 2015. godine zaključio ugovor s Europskom investicijskom bankom u iznosu od 10.500 tisuća eura za financiranje proširenja i nadogradnje Zračne luke Dubrovnik.

1

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2015	30.9.2014.
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	8.930	7.774
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	20	107
Bruto premije predane u reosiguranje	(4.251)	(3.824)
Neto zaračunate premije	4.699	4.057
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(320)	(336)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	20	(96)
Neto zarađene premije	4.399	3.625
Prihodi od provizija i naknada	1.676	1.598
Neto prihodi od ulaganja	1.370	1.223
Ostali poslovni prihodi	41	21
Neto prihodi	7.486	6.467
Bruto izdatak za povrat premije	(198)	(92)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	101	50
Bruto pričuva za povrate premija	(508)	-
Udio reosiguravatelja u pričuvi	258	-
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(347)	(42)
Izdaci za osigurane slučajeve	(1.791)	(1.478)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	852	811
Promjena pričuva za štete	(624)	(373)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	(310)	(519)
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.873)	(1.559)
Troškovi pribave i marketinga	(527)	(401)
Administrativni troškovi	(3.648)	(3.665)
Ostali poslovni troškovi	(120)	(80)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	(9)	(2)
Dobit prije oporezivanja	962	718
Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	962	718
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgodeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	(17)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	(17)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1.152	865
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(787)	(105)
Prijenos realiziranog dobitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(385)	(75)
Odgodeni porez	(4)	(141)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(24)	544
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(24)	527
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	938	1.245
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	938	1.245

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
 Izvještaj o financijskom položaju (nerevidirano)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2015.	31.12.2014.
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	167	193
Nematerijalna imovina	28	94
Ulaganja koja se drže do dospelosti	1.458	1.470
Odgodena porezna imovina	510	383
Ukupna dugotrajna imovina	2.163	2.140
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	34.426	21.332
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	5.501	2.152
Depoziti u bankama	3.021	17.154
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.696	1.935
Ostala potraživanja	169	230
Novac i novčani ekvivalenti	451	133
Ukupna kratkotrajna imovina	45.264	42.936
Ukupna imovina	47.427	45.076
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	(1.184)	(2.068)
Ostale rezerve	682	706
Dobit tekućeg razdoblja	962	884
Ukupan kapital	37.960	37.022
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	12.349	10.897
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(6.059)	(6.091)
	6.290	4.806
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	1.536	1.663
Ostale obveze	1.641	1.585
Ukupno obveze	3.177	3.248
Ukupno kapital i obveze	47.427	45.076

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2015.	30.9.2014.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	962	718
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	140	119
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(37)	(193)
Porez na dobit	-	-
Obračunate kamate	47	335
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>1.112</i>	<i>979</i>
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	13.920	5.498
Neto (dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	(385)	(75)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospeljeća	149	47
Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG	(37)	(22)
Potraživanja po premijama	259	1.216
Neto (povećanje) ostale imovine	(68)	(240)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(127)	(45)
Neto povećanje tehničkih pričuva	1.484	1.324
Neto povećanje ostalih obveza	71	224
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	16.378	8.906
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG	(21.582)	(7.620)
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	18.270	6.041
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(19.876)	(7.783)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	7.102	788
(Kupovina) imovine koja se drži do dospeljeća	-	(965)
Naplata imovine koja se drži do dospeljeća, o dospeljeću	-	1.071
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(47)	(15)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(16.133)	(8.483)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	73	(42)
Neto učinak	73	(42)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	318	381
Stanje na dan 1. siječnja	133	139
Neto povećanje novca	318	381
Stanje na dan 30. rujna	451	520

4

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Akumulirani gubitak	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2014. godine	37.500	(2.155)	171	104	35.620	35.620
Dobit tekuće godine	-	-	-	718	718	718
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(17)	544	-	527	527
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	(17)	544	718	1.245	1.245
Prijenos dobiti iz 2013. godine u zadržanu dobit	-	104	-	(104)	-	-
Stanje 30. rujna 2014. godine	37.500	(2.068)	715	718	36.865	36.865
Stanje 1. siječnja 2015. godine	37.500	(2.068)	706	884	37.022	37.022
Dobit tekuće godine	-	-	-	962	962	962
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(24)	-	(24)	(24)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(24)	962	938	938
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	884	-	(884)	-	-
Stanje 30. rujna 2015. godine	37.500	(1.184)	682	962	37.960	37.960

2