

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje
od 1.1. do 30.6.2014. godine**

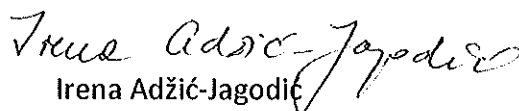
Zagreb, srpanj 2014. godine

	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 – 88

Izjava osoba odgovornih za Skraćene konsolidirane financijske izvještaje
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja 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

Vladimir Kristijan



U Zagrebu, 24. srpnja 2014. godine

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku
za razdoblje od 1.01. do 30.06. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2014.		2013.	
		Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Prihodi od kamata	4	236.426	465.951	238.982	480.433
Rashodi od kamata	5	(124.224)	(247.747)	(165.212)	(282.423)
Neto prihod od kamata		112.202	218.204	73.770	198.010
Prihodi od naknada		3.108	5.852	2.780	5.001
Rashodi od naknada		(170)	(268)	(168)	(263)
Neto prihod od naknada		2.938	5.584	2.612	4.738
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(3.791)	(3.349)	(19.760)	(9.465)
Ostali prihodi		3.166	4.561	1.198	2.713
		114.515	225.000	57.820	195.996
Operativni troškovi	6	(39.981)	(91.453)	(32.260)	(61.493)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(26.931)	(38.798)	26.625	(39.312)
Dobit prije oporezivanja		47.603	94.749	52.185	95.191
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		47.603	94.749	52.185	95.191
Dobit za raspodjelu:					
Vlasnicima društva		47.603	94.749	52.185	95.191

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

11

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.01. do 30.06. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2014.		2013.	
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Dobit tekuće godine	47.603	94.749	52.185	95.191
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:				
Ostala sveobuhvatna dobit				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	13.603	25.027	14.362	22.190
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.975)	(4.619)	(15.119)	(29.366)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(163)	(124)	(256)	(189)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	(5)	(318)	(517)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	1.069	-	-
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(51)	(133)	3	2
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	9.414	21.215	(1.328)	(7.880)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	9.414	21.198	(1.328)	(7.880)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	57.017	115.947	50.857	87.311
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	57.017	115.947	50.857	87.311

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

4

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

	Bilješka	30.06.2014.	31.12.2013.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	567.487	2.115.098
Depoziti kod drugih banaka		203.868	256.004
Kreditni bankama	9	13.984.621	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	10	8.302.694	8.099.348
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		4.493	1.423
Imovina raspoloživa za prodaju	11	1.934.360	1.543.243
Imovina koja se drži do dospeljeća		1.459	1.603
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		62.978	65.214
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		34.257	34.220
Ostala imovina		36.700	15.416
Ukupna imovina		25.132.917	26.168.191
Obveze			
Obveze po depozitima		179.698	166.776
Obveze po kreditima	12	10.914.321	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.730.964	3.809.639
Ostale obveze		1.003.817	1.113.245
Ukupne obveze		15.828.800	17.279.912
Kapital			
Osnivački kapital		6.843.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve		2.306.634	2.117.372
Ostale rezerve		46.598	25.400
Dobit tekuće godine		94.749	189.262
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		9.291.720	8.875.773
Garantni fond		12.397	12.506
Ukupna glavnica		9.304.117	8.888.279
Ukupne obveze i glavnica		25.132.917	26.168.191

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

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić
Direktorica Sektora računovodstva

Vladimir Kristijan
Vladimir Kristijan
Predsjednik Uprave

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.01. do 30.06. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2014.	2013.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		94.749	95.191
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		3.861	3.963
Porez na dobit		150	(2)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		38.798	39.312
Obračunane kamate		(52.384)	(63.923)
Odgođene naknade		6.354	10.538
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>91.528</i>	<i>85.079</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		51.764	25.420
Neto smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke		108.631	449.931
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(316.277)	(1.157.305)
Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(11)	(11)
Neto realizirani gubitak/(dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		1.064	(517)
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospeljeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(7.857)	(7.614)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		(350)	-
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(21.308)	(1.571)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		12.922	200.250
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(104.701)	(206)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima		(184.595)	(406.544)
Ulagateljske aktivnosti			
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(6.170)	(10.535)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		3.106	1.609
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.105.957)	(574.044)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		746.566	430.000
(Kupovina) imovine koja se drži do dospeljeća		(965)	(500)
Naplata imovine koja se drži do dospeljeća o dospeljeću		1.071	-
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.625)	(2.862)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(363.974)	(156.332)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		300.000	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.156.689	1.611.590
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(2.357.736)	(1.780.624)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(901.047)	130.966
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(114.065)	(136.580)
Neto učinak		(114.065)	(136.580)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(1.563.681)	(568.490)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		2.133.683	2.879.806
Neto (smanjenje) novca		(1.563.681)	(568.490)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	8	570.002	2.311.316
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		282.949	310.951
Primljene kamate		329.689	318.866

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

h

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe

Izvještaj o promjenama na kapitalu za razdoblje 1.01. do 30.06. (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 2013. godine	5.943.739	1.983.293	37.256	134.079	8.098.367
Dobit tekuće godine	-	-	-	95.191	95.191
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(7.880)	-	(7.880)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.880)	95.191	87.311
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2012. godine u zadržanu dobit	-	134.079	-	(134.079)	-
Stanje 30. lipnja 2013. godine	6.243.739	2.117.372	29.376	95.191	8.485.678
Stanje 1. siječnja 2014. godine	6.543.739	2.117.372	25.400	189.262	8.875.773
Dobit tekuće godine	-	-	-	94.749	94.749
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	21.198	-	21.198
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	21.198	94.749	115.947
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. lipnja 2014. godine	6.843.739	2.306.634	46.598	94.749	9.291.720

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku
za razdoblje od 1.01. do 30.06. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2014.		2013.	
		Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Prihodi od kamata	4	236.038	465.195	238.609	479.654
Rashodi od kamata	5	(124.224)	(247.747)	(165.212)	(282.423)
Neto prihod od kamata		111.814	217.448	73.397	197.231
Prihodi od naknada		2.559	4.848	2.260	4.132
Rashodi od naknada		(170)	(268)	(168)	(263)
Neto prihod od naknada		2.389	4.580	2.092	3.869
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(3.668)	(3.256)	(19.691)	(9.416)
Ostali prihodi		1.984	2.367	454	1.304
		112.519	221.139	56.252	192.988
Operativni troškovi	6	(37.787)	(87.574)	(30.515)	(58.226)
Gubitak od umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(26.939)	(38.900)	26.491	(39.457)
Dobit prije oporezivanja		47.793	94.665	52.228	95.305
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		47.793	94.665	52.228	95.305
Dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva		47.793	94.665	52.228	95.305

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

74

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.01. do 30.06. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

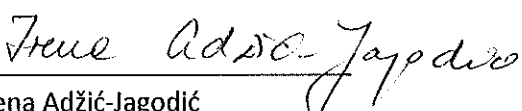
	2014.		2013.	
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Dobit tekuće godine	47.793	94.665	52.228	95.305
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Ostala sveobuhvatna dobit				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	13.319	24.311	14.340	22.155
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.954)	(4.577)	(15.086)	(29.331)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(163)	(124)	(256)	(189)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	(318)	(517)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	1.069	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	9.202	20.679	(1.320)	(7.882)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	9.202	20.679	(1.320)	(7.882)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	56.995	115.344	50.908	87.423
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	56.995	115.344	50.908	87.423

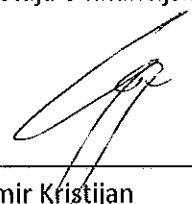
Priložene bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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

	Bilješka	30.06.2014.	31.12.2013.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	567.229	2.114.959
Depoziti kod drugih banaka		187.015	232.187
Kredit bankama	9	13.984.621	14.036.622
Krediti ostalim korisnicima	10	8.302.694	8.099.348
Imovina raspoloživa za prodaju	11	1.916.662	1.532.042
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		62.709	64.880
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		34.257	34.220
Ostala imovina		33.766	12.203
Ukupna imovina		25.125.077	26.162.585
Obveze			
Obveze po depozitima		179.698	166.776
Obveze po kreditima	12	10.914.321	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.730.964	3.809.639
Ostale obveze		996.070	1.107.129
Ukupne obveze		15.821.053	17.273.796
Kapital			
Osnivački kapital		6.843.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve		2.308.560	2.119.402
Ostale rezerve		44.663	23.984
Dobit tekuće godine		94.665	189.158
Ukupni kapital		9.291.627	8.876.283
Garantni fond		12.397	12.506
Ukupna glavnica		9.304.024	8.888.789
Ukupne obveze i glavnica		25.125.077	26.162.585

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


Irena Adžić-Jagodić
Direktorica Sektora računovodstva


Vladimir Kristijan
Predsjednik Uprave

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.01. do 30.06. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2014.	2013.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		94.665	95.305
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		3.782	3.836
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		38.900	39.457
Obračunane kamate		(52.837)	(64.666)
Odgodene naknade		6.354	10.538
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>90.864</i>	<i>84.470</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		45.262	15.727
Neto smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke		108.631	449.931
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(316.277)	(1.157.305)
Neto realizirani gubitak/(dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		1.069	(517)
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(7.885)	(7.618)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		(350)	-
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(21.588)	(1.753)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		12.922	200.250
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(106.131)	(918)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima		(193.483)	(417.733)
Ulagateljske aktivnosti			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.099.971)	(572.556)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		746.491	430.000
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.611)	(2.669)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(355.091)	(145.225)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		300.000	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.156.689	1.611.590
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(2.357.736)	(1.780.624)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(901.047)	130.966
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(114.179)	(136.646)
Neto učinak		(114.179)	(136.646)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(1.563.800)	(568.638)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		2.133.544	2.879.461
Neto (smanjenje) novca		(1.563.800)	(568.638)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	8	569.744	2.310.823
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		282.949	310.951
Primljene kamate		328.397	317.313

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

71

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu za razdoblje 1.01. do 30.06. (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 2013. godine	5.943.739	1.984.984	35.912	134.418	8.099.053
Dobit tekuće godine	-	-	-	95.305	95.305
Ostala sveobuhvatna dobit			(7.882)	-	(7.882)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.882)	95.305	87.423
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2012. godine u zadržanu dobit	-	134.418	-	(134.418)	-
Stanje 30. lipnja 2013. godine	6.243.739	2.119.402	28.030	95.305	8.486.476
Stanje 1. siječnja 2014. godine	6.543.739	2.119.402	23.984	189.158	8.876.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	94.665	94.665
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	20.679	-	20.679
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	20.679	94.665	115.344
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. lipnja 2014. godine	6.843.739	2.308.560	44.663	94.665	9.291.627

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

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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“).

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2014. godine Grupa ima 323 zaposlenika (30. lipnja 2013. godine bilo je 309 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.

Nadzorni odbor i Uprava

U izvještajnom razdoblju, Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 15. svibnja 2014. godine donijela rješenje o imenovanju mr.sc. Borisa Lalovca, ministra financija, predsjednikom Nadzornog odbora HBOR-a. Do 15. svibnja 2014. godine ovu dužnost je obnašao gospodin Slavko Linić.

Na dan 31. svibnja 2014. godine istekao je mandat gospodinu Antonu Kovačevu na mjestu predsjednika Uprave, a 30. svibnja 2014. godine Nadzorni odbor je imenovao gospodina Vladimira Kristijana za predsjednika Uprave, a gospođu Martinu Jus za člana Uprave.

Članica Uprave djeluje u sastavu Uprave HBOR-a od 10. lipnja 2014. godine, a predsjednik Uprave od 1. srpnja 2014. godine.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor i Uprava (nastavak)

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

Vladimir Kristijan, predsjednik Uprave,
Martina Jus, članica Uprave i
Mladen Kober, član Uprave.

Na dan 30. lipnja 2014. godine HBOR ima 309 zaposlenika (30. lipnja 2013. godine bilo je 296 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 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. 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. lipnja 2014. 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 31.12.2013. 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. lipnja 2014. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2014. 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 140. sjednici održanoj 18. kolovoza 2014. godine.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 31.12.2013. 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 financijskim izvještajima.

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

- Izmijenjeni MRS 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine, uz dozvolu ranije primjene) koji dopunjuje odredbe postojećeg Standarda s ciljem uklanjanja nekonzistentnosti postojeće prakse pri primjeni kriterija prijeboja. Dopune pojašnjavaju značenje termina "ima zakonski provedivo pravo prijeboja" i odredbu da se neki bruto sustavi namire mogu smatrati ekvivalentom neto namire.

Ovaj Standard nema utjecaja na financijske izvještaje Grupe.

- Novi i izmijenjeni standardi o konsolidaciji, zajedničkim poslovima, pridruženim subjektima i objavljivanju povezanih informacija uključuju:
 - izmijenjene standarde: MRS 27 Nekonsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima te
 - nove standarde: MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI 11 Zajednički poslovi i MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima.

Izmjene u MRS-u 27 i 28 rezultat su donošenja novih standarda kojima se regulira pitanje konsolidacije, zajedničkih poslova, pridruženih subjekata i objava o udjelima u drugim subjektima.

MSFI 10 uvodi novu definiciju kontrole koja je usmjerena na to da li Grupa ima moć nad subjektom koji je predmet ulaganja, da li je izložena ili ima prava na promjenjivi prinos temeljem svog sudjelovanja u subjektu te da li ima sposobnost utjecaja na visinu svog prinosa. Da bi ulagatelj imao prevlast u nekom subjektu, trebaju biti ispunjena sva tri kriterija.

MSFI 11 Zajednička ulaganja čije je osnovno načelo da strana u zajedničkom ulaganju određuje vrstu zajedničkog ulaganja u koje je uključena procjenom svojih prava i obveza te ih evidentira i iskazuje sukladno tome.

MSFI 12 propisuje objavu informacija koje je potrebno objaviti u konsolidiranim financijskim izvještajima o udjelima u ovisnim subjektima, zajedničkim poslovima, pridruženim subjektima ili

h

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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):

nekonsolidiranim strukturiranim subjektima. Cilj ovog Standarda je postići razinu informacija koje korisnicima financijskih izvještaja pomaže ocijeniti vrstu rizika kojima su izloženi udjeli subjekta u drugim subjektima kao i učinke tih udjela na financijske izvještaje izvještajnog subjekta.

Sukladno odredbama MSFI-ja 10 Grupa je ponovno procijenila postojanje i stupanj kontrole nad subjektima koji su predmetom ulaganja te isto nema utjecaj na financijske izvještaje izvještajnog razdoblja. U vezi primjene MSFI-ja 12 Grupa će proširiti obim izvještavanja u dijelu u kojem je to potrebno. Navedeni standardi nemaju utjecaja na iskazani financijski položaj i uspješnost poslovanja.

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja:

- MSFI 9 Financijski instrumenti: Razvrstavanje i mjerenje koji odražava rad Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) na zamjeni MRS-a 39 i primjenjuje se na razvrstavanje i mjerenje financijske imovine kako je definira MRS 39. U studenome 2013. godine IASB je proširio Standard zahtjevima koji se odnose na računovodstvo zaštite.

Zadnja faza dovršetka Standarda odnosi se na utvrđivanje metodologije umanjenja. Također, u studenome 2013. godine IASB je objavio kako će početak obvezne primjene Standarda biti utvrđen po okončanju svih faza dovršetka Standarda.

S obzirom na sveobuhvatnost cijelog projekta zamjene postojećeg MRS-a 39 i te vremensko trajanje, ali i važnost metodologije umanjenja na financijske izvještaje, Grupa će procijeniti i kvantificirati potencijalne učinke po okončanju svih faza projekta kako bi se stekla cjelovita slika.

- Novi MSFI 14 Regulatorno odgođeni računi – 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, a imaju regulatorno ograničenje utvrđivanja cijena proizvoda i usluga. Standard ovim subjektima dozvoljava daljnju primjenu računovodstvenih politika u vezi priznavanja, mjerenja, umanjenja i prestanka priznavanja regulatorno odgođenih računa, do završetka projekta o računovodstvu takve imovine i obveza. Subjekti koji imaju regulatorno utvrđene cijene dužni su u tome smislu iskazivati regulatorno odgođene računa kao zasebne stavke u izvještaju o financijskom položaju i izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Navedeni novi MSFI 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 (nastavak)

za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)

(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 izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja (nastavak):

- Novi MSFI 15 Prihodi iz ugovora s klijentima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) koji uvodi osnovni princip priznavanja prihoda na način da isti predstavlja prijenos obećanih dobara i usluga na klijenta 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 klijentima neovisno o tipu transakcije ili djelatnosti, a to su: identificiranje ugovora s klijentima, 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 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 Grupnu nakon početne primjene.

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

- Izmijenjeni MSFI 11 Zajednička ulaganja (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 primjereni knjigovodstveni tretman ulaganja koja rezultiraju osnivanjem djelatnosti.

Ove izmjene neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

- Izmijenjeni MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS-a 38 Nematerijalna imovina (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 prihvatljiva metoda amortizacije.

Ove izmjene neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

Godišnja poboljšanja 2010.-2012. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojena) odnose se na:

- MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama – definicija stjecanja prava,
- MSFI 3 Poslovna spajanja – knjigovodstvo potencijalnih naknada u poslovnim spajanjima,
- MSFI 8 Poslovni segmenti – usklađenje ukupne imovine izvještajnog segmenta sa imovinom subjekta,
- MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti – kratkoročna potraživanja i plaćanja,
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema – metoda revalorizacije,
- MRS 24 Objavljivanje povezanih osoba – ključno upravljanje kadrovima,

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja (nastavak):

- MRS 38 Nematerijalna imovina – metoda revalorizacije.

Godišnja poboljšanja 2011.-2013. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojena) 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 – djelokrug izuzeća zajedničkih ulaganja
- MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti – djelokrug točke 52 izmijenjen je na način da se pojašnjavaju iznimke u portfelju,
- MRS 40 Ulaganje u nekretnine – pojašnjava međuodnos MSFI-ja 3 Poslovna spajanja i MRS-a 40 Ulaganje u nekretnine.
- Izmijenjeni MRS 19 Naknade zaposlenicima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), koji dopunjuje postojeći Standard s ciljem pojednostavnjenja obračuna doprinosa koji ne ovise o broju godina radnog staža, nego su utvrđeni u fiksnom postotku od plaće.

Ove izmjene neće imati utjecaja na Grupi nakon početne primjene.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2014.		2013.		2014.		2013.	
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Javni sektor	16.600	32.451	15.662	31.742	16.394	32.079	15.622	31.665
Državna trgovačka društva	19.911	27.681	5.890	12.014	19.911	27.681	5.890	12.014
Strane pravne osobe	786	1.575	3.136	4.575	786	1.575	3.136	4.575
Domaća trgovačka društva	90.640	182.421	98.545	193.364	90.640	182.421	98.545	193.364
Domaće financijske institucije	89.620	179.636	97.615	194.203	89.438	179.252	97.282	193.501
Inozemne financijske institucije	91	220	11	12	91	220	11	12
Zatezne kamate	4.098	6.675	2.443	5.175	4.098	6.675	2.443	5.175
Ostalo	14.680	35.292	15.680	39.348	14.680	35.292	15.680	39.348
	236.426	465.951	238.982	480.433	236.038	465.195	238.609	479.654

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2014.		2013.		2014.		2013.	
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Kamate po kreditima								
- bankama	89.464	180.949	97.554	196.329	89.464	180.949	97.554	196.329
- ostalim korisnicima	136.459	264.843	132.063	265.204	136.459	264.843	132.063	265.204
	225.923	445.792	229.617	461.533	225.923	445.792	229.617	461.533
Plasmani u vrijednosne papire	10.186	19.453	8.927	17.988	9.981	19.081	8.887	17.911
Depoziti	317	705	437	911	134	322	105	210
Kamatni prihodi na novčana sredstva	-	1	1	1	-	-	-	-
	236.426	465.951	238.982	480.433	236.038	465.195	238.609	479.654

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 1.01. do 30.06.2014. godine iznosi 109.929 tisuća kuna (1.01. do 30.06.2013. godine: 123.025 tisuća kuna).

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka
	2014.		2013.		
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	
Domaće banke	4.968	10.871	17.970	34.871	17.970 34.871
Inozemne banke	119.256	236.876	147.242	247.552	147.242 247.552
	124.224	247.747	165.212	282.423	165.212 282.423

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka
	2014.		2013.		
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	2013. Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06. Kumulativ 1.01. - 30.06.
Obveze po kreditima	74.304	148.039	130.377	213.102	130.377 213.102
Dužnički vrijednosni papiri	49.920	99.708	34.673	69.159	34.673 69.159
Depoziti	-	-	162	162	162 162
	124.224	247.747	165.212	282.423	165.212 282.423

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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				2013.		2014.		2013.		2014.		Banka
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.			
Opći i administrativni troškovi:													
Troškovi osoblja	20.516	38.614	19.401	35.306	19.695	37.094	18.783	34.133					
Amortizacija	1.826	3.861	1.958	3.963	1.786	3.782	1.892	3.836					
Troškovi administracije	2.600	4.534	3.146	5.227	2.537	4.440	3.096	5.134					
Utrošeni materijal i usluge	7.749	12.838	6.346	10.787	7.345	12.079	5.973	10.073					
	32.691	59.847	30.851	55.283	31.363	57.395	29.744	53.176					
Ostali troškovi:													
Porezi i doprinosi	119	236	139	193	118	235	139	192					
Ostali rashodi	7.171	31.370	1.270	6.017	6.306	29.944	632	4.858					
	7.290	31.606	1.409	6.210	6.424	30.179	771	5.050					
	39.981	91.453	32.260	61.493	37.787	87.574	30.515	58.226					

M

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka	
	2014.		2013.		2013.	
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Promjena pričuva za štete	223	303	437	1.363	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(12)	192	(111)	(657)	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	211	495	326	706	-	-

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

U međuvremenu je formirana pričuva za kolebanje šteta u značajnom iznosu koja je od pričuva IBNR-a na 30.06.2014. godine preuzela ulogu izravnivanja rezultata. Iz tog razloga, imenovani ovlašteni aktuar društva ocjenjuje da daljnje povećanje bruto IBNR-a u odnosu na 31.12.2013. godine nije potrebno.

S druge strane zbog promjena uvjeta reosigurateljnih ugovora od 1.01.2014. godine, na dan 30.06.2014. godine došlo je do smanjenja reosigurateljnog udjela u IBNR-u.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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			
	2014.		2013.		2014.		2013.	
	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.	Tekuće razdoblje 1.04. - 30.06.	Kumulativ 1.01. - 30.06.
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	1.295	(16.070)	(1.507)	(5.891)	1.295	(16.070)	(1.507)	(5.891)
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(5.648)	(94)	(120)	(178)	(5.648)	(94)	(120)	(178)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima bankama	(10.684)	(57.636)	(7.034)	(19.752)	(10.684)	(57.636)	(7.034)	(19.752)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	66.808	121.118	(991)	65.293	66.808	121.118	(991)	65.293
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(22)	313	(64)	(89)	(22)	313	(64)	(89)
Rezerviranja po imovini raspoloživoj za prodaju	(3.828)	(3.828)	5.469	4.061	(3.828)	(3.828)	5.469	4.061
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	47	6	(58)	504	(17)	25	(12)	521
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine	47.968	43.809	(4.305)	43.948	47.904	43.828	(4.259)	43.965
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(18.561)	(3.056)	(16.474)	708	(18.561)	(3.056)	(16.474)	708
Rezerviranja za ostale obveze	(2.476)	(1.955)	(5.846)	(5.344)	(2.404)	(1.872)	(5.758)	(5.216)
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(21.037)	(5.011)	(22.320)	(4.636)	(20.965)	(4.928)	(22.232)	(4.508)
Ukupno povećanje rezerviranja	26.931	38.798	(26.625)	39.312	26.939	38.900	(26.491)	39.457

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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	342.139	2.079.550	342.139	2.079.550
Devizni tekući računi - domaće banke	45	91	45	91
Devizni tekući računi - inozemne banke	227.560	53.903	227.560	53.903
Kunski tekući računi - domaće banke	258	139	-	-
	570.002	2.133.683	569.744	2.133.544
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.515)	(18.585)	(2.515)	(18.585)
	567.487	2.115.098	567.229	2.114.959

HBOR je dana 22. siječnja 2014. godine zaključio dodatak ugovoru o kreditu sa sindikatom domaćih banaka u vezi provođenja Programa razvoja gospodarstva, kojim se produžuje razdoblje odobrenja do najkasnije 27. siječnja 2014. godine te time i plasman sredstava kredita po ovome programu.

Dana 31. siječnja 2014. godine HBOR je obavio obveznu prijevremenu otplatu glavnice kredita u visini neiskorištenih sredstava po navedenom Programu od 1.644.709 tisuća kuna, a sukladno ugovoru o kreditu od 12. lipnja 2012. godine.

Stanje neiskorištenih sredstava na transakcijskom računu kod HNB-a na dan 30.06.2014. godine iznosi 23.880 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 1.804.489 tisuća kuna), a odnose se na odobrenja do 27. siječnja 2014. godine. HBOR je nakon izvještajnog razdoblja, dana 15. srpnja 2014. godine izvršio ugovoreni obvezni prijevremeni povrat neiskorištenih sredstava po ugovoru o sindiciranom kreditu domaćih banaka sa transakcijskog računa uz istovremeno smanjenje obveze u iznosu od 23.880 tisuća kuna (veza Bilješka 20.1.).

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 2.233 tisuća EUR (31.12.2013. godine: 4.769 tisuća EUR).

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)

za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Krediti bankama

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Kredit s dospeljeem do 1 godine	4.859.084	5.074.004	4.859.084	5.074.004
Kredit s dospeljeem preko 1 godine	9.782.403	9.875.956	9.782.403	9.875.956
Obračunata kamata	22.641	23.426	22.641	23.426
Odgođena naknada po kreditima	(74.206)	(73.985)	(74.206)	(73.985)
	14.589.922	14.899.401	14.589.922	14.899.401
Rezerviranja za moguće gubitke	(605.301)	(862.779)	(605.301)	(862.779)
	13.984.621	14.036.622	13.984.621	14.036.622

Kredit bankama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	4.054.658	4.340.739	4.054.658	4.340.739
Financiranje izvoza	3.929.709	3.991.785	3.929.709	3.991.785
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.483.250	1.424.941	1.483.250	1.424.941
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.570.988	3.823.703	3.570.988	3.823.703
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	14.042	15.150	14.042	15.150
Ostalo	1.588.840	1.353.642	1.588.840	1.353.642
Obračunata kamata	22.641	23.426	22.641	23.426
Odgođena naknada po kreditima	(74.206)	(73.985)	(74.206)	(73.985)
	14.589.922	14.899.401	14.589.922	14.899.401
Rezerviranja za moguće gubitke	(605.301)	(862.779)	(605.301)	(862.779)
	13.984.621	14.036.622	13.984.621	14.036.622

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite bankama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,41% (1.01. do 30.06.2013. godine: 1,52%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 1,40% (1.01. do 30.06.2013. godine: 1,50%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 1.069.040 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 954.242 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 1.148.509 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 1.018.246 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima bankama u iznosu od 19.971 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 77.607 tisuća kuna.

Obavljen je prijenos rezerviranja na kredite ostalim korisnicima u iznosu od 197.608 tisuća kuna, koji se odnosi na prijenos rezerviranja Centar banke d.d. u stečaju, Zagreb na krajnje korisnike, za plasmane koje je HBOR preuzeo u direktan vjerovničko-dužnički odnos.

71

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Krediti ostalim korisnicima

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Domaća trgovačka društva	7.793.126	7.484.326	7.793.126	7.484.326
Državna trgovačka društva	1.139.818	907.977	1.139.818	907.977
Javni sektor	683.093	753.426	683.093	753.426
Strane pravne osobe	124.110	139.068	124.110	139.068
Neprofitne institucije	14.107	15.715	14.107	15.715
Ostali	804.331	773.119	804.331	773.119
Obračunata kamata	64.746	48.872	64.746	48.872
Odgođena naknada po kreditima	(87.991)	(80.304)	(87.991)	(80.304)
	10.535.340	10.042.199	10.535.340	10.042.199
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.232.646)	(1.942.851)	(2.232.646)	(1.942.851)
	8.302.694	8.099.348	8.302.694	8.099.348

Kreditni ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Program kreditiranja obnove i razvika gospodarskih djelatnosti	4.215.424	4.073.177	4.215.424	4.073.177
Financiranje izvoza	2.133.745	1.882.762	2.133.745	1.882.762
Program obnove i razvika infrastrukture u Republici Hrvatskoj	2.006.212	1.787.500	2.006.212	1.787.500
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.095.526	1.967.952	2.095.526	1.967.952
Ostalo	107.678	362.240	107.678	362.240
Obračunata kamata	64.746	48.872	64.746	48.872
Odgođena naknada po kreditima	(87.991)	(80.304)	(87.991)	(80.304)
	10.535.340	10.042.199	10.535.340	10.042.199
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.232.646)	(1.942.851)	(2.232.646)	(1.942.851)
	8.302.694	8.099.348	8.302.694	8.099.348

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 2,07% (1.01. do 30. 06. 2013. godine: 2,05%).

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 217.908 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 96.769 tisuća kuna.

Obavljen je i donos rezerviranja sa kredita bankama u iznosu od 197.608 tisuća kuna koji se odnosi na prijenos rezerviranja Centar banke d.d. u stečaju, Zagreb na krajnje korisnike, za plasmane koje je HBOR preuzeo u direktan vjerovničko-dužnički odnos.

Ispravak vrijednosti kredita ostalim korisnicima umanjen je za iznos od 6.590 tisuća kuna što se odnosi na preuzimanje nekretnine u predstečajnoj nagodbi. Na otpis kamata u postupcima predstečajne nagodbe odnosi se iznos od 1.996 tisuća kuna dok se na otpis glavnice zbog stečajnog postupka i brisanja dužnika iz sudskog registra odnosi iznos od 11.467 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	337.241	344.825	320.926	334.951
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.105.021	823.728	1.105.021	823.728
Obračunata kamata	8.796	8.490	8.574	8.294
	1.451.058	1.177.043	1.434.521	1.166.973
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	21	22	21	22
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	14.501	14.204	14.501	14.204
Dionice trgovačkih društava	23.151	26.979	23.151	26.979
Rezerviranja za moguće gubitke	(23.151)	(26.979)	(23.151)	(26.979)
	14.683	14.387	14.683	14.387
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	468.619	351.813	467.458	350.682
	468.619	351.813	467.458	350.682
Stanje	1.934.360	1.543.243	1.916.662	1.532.042

U izvještajnom razdoblju izmijenjena je cijena dionice društva Brodogradilište Viktor Lenac d.d., Rijeka te na dan 30. lipnja 2014. godine iznosi 4,7 kuna po dionici (31. prosinca 2013. godine: 7,5 kuna po dionici). Sukladno navedenome, obavljeno je usklađenje vrijednosti dionice trgovačkog društva i ispravka vrijednosti.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdavanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa	Banka
Dužnički vrijednosni papiri:					
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:					
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>					
RHMF-O-142A	10.02.2004.	10.02.2014.	5,5	76.415	76.415
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	11.362	11.362
RHMF-O-227E	22.07.2011.	22.07.2022.	6,5	153.132	153.132
RHMF-O-247E	10.07.2013.	10.07.2024.	5,75	-	-
RHMF-O-157A	14.07.2005.	14.07.2015.	4,25	3.064	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>					
XS0645940288	08.07.2011.	09.07.2018.	5,875	57.014	57.014
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>					
RHMF-O-167A	22.07.2011.	22.07.2016.	5,75	37.028	37.028
RHMF-O-172A	08.02.2007.	08.02.2017.	4,75	594	-
RHMF-O-187A	10.07.2013.	10.07.2018.	5,25	3.877	-
RHMF-O-17BA	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	526	-
RHMF-O-15CA	15.12.2005.	15.12.2015.	5,25	519	-
RHMF-O-203A	05.03.2010.	05.03.2020.	6,75	1.294	-
Trezorski zapisi, kunski do 91 dan			-	139.841	139.841
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana			1,1 – 1,2	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			2,0 – 2,55	219.591	219.591
Trezorski zapisi, devizni do 547 dana			5,0	849.938	849.938
Obračunata kamata				35.492	35.492
				8.796	8.574
				1.451.058	1.434.521
				1.177.043	1.166.973

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba	21	22	21	22
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice u devizama stranih financijskih institucija	14.501	14.204	14.501	14.204
Dionice trgovačkih društava	23.151	26.979	23.151	26.979
Rezerviranja za moguće gubitke	(23.151)	(26.979)	(23.151)	(26.979)
	14.683	14.387	14.683	14.387
Ulaganja u novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj	468.619	351.813	467.458	350.682
Ukupno	1.934.360	1.543.243	1.916.662	1.532.042

11

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Stanje 1. siječnja	12.169.761	13.488.855	12.169.761	13.488.855
Novi krediti	1.156.689	2.592.969	1.156.689	2.592.969
Povrat kredita	(2.357.736)	(4.017.596)	(2.357.736)	(4.017.596)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(84.330)	105.533	(84.330)	105.533
	10.884.384	12.169.761	10.884.384	12.169.761
Obračunata kamata	66.868	55.813	66.868	55.813
Odgodena naknada	(36.931)	(35.322)	(36.931)	(35.322)
Stanje	10.914.321	12.190.252	10.914.321	12.190.252

13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa	Fer vrijednost 30.06.2014.	Knjigovodstvena vrijednost 30.06.2014.	Fer vrijednost 31.12.2013.	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2013.
Obveznice 150,0 milijuna eura	4,836	695.079	681.268	686.914	687.159
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	1.923.469	1.889.036	1.950.043	1.904.986
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.172.196	1.115.572	1.152.154	1.123.934
Obračunata kamata			45.812	-	94.339
Odgodena naknada			(724)	-	(779)
		3.790.744	3.730.964	3.789.111	3.809.639

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 1.01. do 30.06.2014. 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. 06. 2014. godine iznosi 3.046.198 tisuća kuna i bilježi značajan porast od 15% 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	
	30.6.2014	31.12.2013.	30.6.2014	31.12.2013.
Izdane garancije u kunama	14.300	-	14.300	-
Izdane garancije u devizama	504.839	422.907	504.839	422.907
Izdane mjenice	13.284	15.312	13.284	15.312
Preuzete obveze po kreditima	2.472.935	2.155.490	2.472.935	2.155.490
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.285	30.551	30.285	30.551
Otvoreni akreditivi u devizama	10.217	23.244	10.217	23.244
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	338	-	338	-
	3.046.198	2.647.504	3.046.198	2.647.504
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(57.337)	(60.385)	(57.337)	(60.385)
	2.988.861	2.587.119	2.988.861	2.587.119

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 76% pokrivene jamstvima i depozitima ili je za iste obvezu namirenja preuzela Republika Hrvatska. Akreditivi su u cijelosti pokriveni depozitima.

Preuzete obveze po kreditima

Po ugovorenim neiskorištenim kreditima, Banka je preuzela ugovornu obvezu za isplatom sredstava kredita i revolving kredita. Ugovorom je najčešće definiran krajnji datum korištenja kredita ili je navedena druga klauzula prestanka obveze. Korištenje ugovorenih sredstava obavlja se u nekoliko povlačenja u ovisnosti o namjeni korištenja, fazi projekta ili isplatnoj dokumentaciji. Ukupni ugovoreni iznos kredita ne mora biti povučen zbog čega ukupan ugovoreni iznos ne predstavlja nužno buduće zahtjeve za isplatom.

Ugovoreni neiskorišteni krediti sadrže manji potencijalni kreditni rizik jer većina preuzetih obveza po kreditima ovisi o udovoljavanju posebnih kreditnih uvjeta za povlačenje sredstava od strane korisnika. Banka prati rokove dospeljeća ugovorenih preuzetih obveza.

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze odnose se na obvezu HBOR-a temeljem Sporazuma zaključenog 24. siječnja 2014. 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.

11

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske (51% i više).

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

Na dan 30. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1. 01. do 30. 06. 2014. i od 1. 01. do 30. 06. 2013. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost 30.06.2014.	Obveze 30.06.2014.	Izloženost 31.12.2013.	Obveze 31.12.2013.
Vlasnik	1.788.417	139.635	1.593.830	156.208
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	351.983	39.786	352.250	47.175
Državna trgovačka društva	1.436.374	5	684.404	4
Pridružena društva	92	-	94	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	5.279	-	5.642	-
Ukupno	3.582.145	179.426	2.636.220	203.387

Grupa	Prihodi 30.06.2014.	Rashodi 30.06.2014.	Prihodi 30.06.2013.	Rashodi 30.06.2013.
Vlasnik	26.405	89	27.742	70
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	6.200	586	4.761	765
Državna trgovačka društva	13.306	7.545	8.097	32
Pridružena društva	191	-	57	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	36	-	17
Ključni članovi rukovodstva	84	-	80	7
Ukupno	46.186	8.256	40.737	891

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost 30.06.2014.	Obveze 30.06.2014.	Izloženost 31.12.2013.	Obveze 31.12.2013.
Vlasnik	1.788.417	139.635	1.593.830	156.208
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	333.846	39.528	339.431	46.808
Državna trgovačka društva	1.436.374	-	684.404	-
Ovisna društva	36.124	-	36.125	-
Pridružena društva	92	-	94	-
Ključni članovi rukovodstva	4.960	-	5.308	-
Ukupno	3.599.813	179.163	2.659.192	203.016

Banka	Prihodi 30.06.2014.	Rashodi 30.06.2014.	Prihodi 30.06.2013.	Rashodi 30.06.2013.
Vlasnik	26.405	89	27.742	70
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	5.558	102	4.507	21
Državna trgovačka društva	13.306	7.514	8.097	4
Ovisna društva	5	-	7	-
Pridružena društva	191	-	57	-
Ključni članovi rukovodstva	79	-	75	7
Ukupno	45.544	7.705	40.485	102

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

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Republika Hrvatska	1.753.180	671.350	1.659.669	562.116
Državne agencije	586.054	569.053	586.054	569.053
Ukupno	2.339.234	1.240.403	2.245.723	1.131.169

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. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 6.618 tisuća kuna (1.01. do 30.06.2013. godine: 4.292 tisuća kuna), a za Banku iznosi 5.962 tisuća kuna (1.01. do 30.06.2013. godine: 3.857 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu i za Banku 195 tisuća kuna (1.01. do 30.06.2013. godine: 261 tisuća kuna) i odnose se na člana Nadzornog odbora HBOR-a koji ima pravo na naknadu i članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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 obavlja kontrolu, utvrđivanje, procjenu, odnosno mjerenje i nadzor rizika 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 kontrolu, 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 tri 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.

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 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik

Pod kreditnim rizikom podrazumijeva se gubitak do kojeg dolazi uslijed potpunog ili djelomičnog neispunjenja odnosno nepravovremenog ispunjenja financijske obveze po dospelju od strane klijenta. 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. lipnja 2014. godine iznosi 2.478.154 tisuća kuna (31. prosinca 2013. godine iznosi 2.696.322 tisuća kuna), a Banke 2.469.291 tisuća kuna (31. prosinca 2013. godine: 2.695.848 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 (nastavak)

za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)

(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
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	567.484	2.115.095	567.226	2.114.956
Depoziti kod drugih banaka	203.868	256.004	187.015	232.187
Kreditni bankama	13.984.621	14.036.622	13.984.621	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	8.302.694	8.099.348	8.302.694	8.099.348
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.493	1.423	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.934.360	1.543.243	1.916.662	1.532.042
Imovina koja se drži do dospijeća	1.459	1.603	-	-
Ostala imovina	6.057	5.433	3.641	2.746
Ukupno	25.005.036	26.058.771	24.961.859	26.017.901
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	14.157	-	14.157	-
Izdane garancije u devizama	487.200	405.679	487.200	405.679
Izdane mjenice	13.151	15.159	13.151	15.159
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	23.011	10.115	23.011
Preuzete obveze po kreditima	2.433.618	2.112.719	2.433.618	2.112.719
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.285	30.551	30.285	30.551
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	335	-
Ukupno	2.988.861	2.587.119	2.988.861	2.587.119
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.993.897	28.645.890	27.950.720	28.605.020

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 30.06.2014. godina	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	342.200	216.537	8.747	567.484
Depoziti kod drugih banaka	203.868	-	-	203.868
Kredit bankama	13.984.133	-	488	13.984.621
Krediti ostalim korisnicima	8.190.254	-	112.440	8.302.694
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.493	-	-	4.493
Imovina raspoloživa za prodaju	1.919.838	14.522	-	1.934.360
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.459	-	-	1.459
Ostala imovina	4.237	1.820	-	6.057
Ukupno	24.650.482	232.879	121.675	25.005.036
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	14.157	-	14.157
Izdane garancije u devizama	487.200	-	-	487.200
Izdane mjenice	-	13.151	-	13.151
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	-	-	10.115
Preuzete obveze po kreditima	2.433.618	-	-	2.433.618
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	30.285	-	30.285
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.931.268	57.593	-	2.988.861
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.581.750	290.472	121.675	27.993.897

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 31.12.2013. godina	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.061.731	42.272	11.092	2.115.095
Depoziti kod drugih banaka	33.697	222.307	-	256.004
Kreditni bankama	14.036.007	-	615	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	7.972.298	-	127.050	8.099.348
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.423	-	-	1.423
Imovina raspoloživa za prodaju	1.529.018	14.225	-	1.543.243
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.603	-	-	1.603
Ostala imovina	4.988	445	-	5.433
Ukupno	25.640.765	279.249	138.757	26.058.771
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u devizama	405.679	-	-	405.679
Izdane mjenice	-	15.159	-	15.159
Otvoreni akreditivi u devizama	23.011	-	-	23.011
Preuzete obveze po kreditima	2.112.719	-	-	2.112.719
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	30.551	-	30.551
Ukupno	2.541.409	45.710	-	2.587.119
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.182.174	324.959	138.757	28.645.890

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 30.06.2014. godina	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	341.942	216.537	8.747	567.226
Depoziti kod drugih banaka	187.015	-	-	187.015
Kreditni bankama	13.984.133	-	488	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	8.190.254	-	112.440	8.302.694
Imovina raspoloživa za prodaju	1.902.140	14.522	-	1.916.662
Ostala imovina	2.805	836	-	3.641
Ukupno	24.608.289	231.895	121.675	24.961.859
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	14.157	-	14.157
Izdane garancije u devizama	487.200	-	-	487.200
Izdane mjenice	-	13.151	-	13.151
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	-	-	10.115
Preuzete obveze po kreditima	2.433.618	-	-	2.433.618
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	30.285	-	30.285
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.931.268	57.593	-	2.988.861
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.539.557	289.488	121.675	27.950.720

72

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 31.12.2013. godina	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.061.592	42.272	11.092	2.114.956
Depoziti kod drugih banaka	9.880	222.307	-	232.187
Kredit bankama	14.036.007	-	615	14.036.622
Krediti ostalim korisnicima	7.972.298	-	127.050	8.099.348
Imovina raspoloživa za prodaju	1.517.817	14.225	-	1.532.042
Ostala imovina	2.653	93	-	2.746
Ukupno	25.600.247	278.897	138.757	26.017.901
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u devizama	405.679	-	-	405.679
Izdane mjenice	-	15.159	-	15.159
Otvoreni akreditivi u devizama	23.011	-	-	23.011
Preuzete obveze po kreditima	2.112.719	-	-	2.112.719
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	30.551	-	30.551
Ukupno	2.541.409	45.710	-	2.587.119
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.141.656	324.607	138.757	28.605.020

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
	30.06.2014.	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2013.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	16.040.364	-	17.658.301	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.289.307	1.054.122	1.370.937	1.106.767
Turizam	2.104.852	19.882	1.802.821	97.332
Prijevoz, skladištenje i veze	1.281.465	29.072	592.089	90.515
Brodogradnja	777.252	318.224	714.422	583.714
Poljoprivreda i ribarstvo	677.159	160.133	727.366	194.319
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	733.026	167.542	781.418	163.924
Građevinarstvo	604.825	140.298	577.314	87.871
Ostala industrija	688.625	210.349	689.314	192.020
Javna uprava	1.442.553	1.442.553	1.171.688	1.171.688
Obrazovanje	61.418	56.720	73.613	69.710
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	263.225	47.003	316.726	60.723
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	81.572	30.581	104.463	34.429
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	330.968	25.382	217.613	22.407
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	343.168	155.997	347.960	159.464
Ostalo	1.274.118	391.716	1.499.845	404.089
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.993.897	4.249.574	28.645.890	4.438.972

74

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)
(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 30.06.2014.	Neto najveća izloženost 30.06.2014.	Bruto najveća izloženost 31.12.2013.	Neto najveća izloženost 31.12.2013.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	16.016.416	-	17.631.452	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.289.307	1.054.122	1.370.937	1.106.767
Turizam	2.104.852	19.882	1.802.821	97.332
Prijevoz, skladištenje i veze	1.281.465	29.072	592.089	90.515
Brodogradnja	777.252	318.224	714.422	583.714
Poljoprivreda i ribarstvo	677.159	160.133	727.366	194.319
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	732.921	167.438	781.374	163.880
Građevinarstvo	604.726	140.199	577.183	87.739
Ostala industrija	688.220	209.944	689.147	191.853
Javna uprava	1.424.416	1.424.416	1.158.869	1.158.869
Obrazovanje	61.418	56.720	73.613	69.710
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	263.162	46.939	316.700	60.697
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	81.570	30.579	104.463	34.429
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	330.908	25.321	217.572	22.366
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	343.029	155.858	347.414	158.919
Ostalo	1.273.899	391.497	1.499.598	403.843
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.950.720	4.230.344	28.605.020	4.424.952

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.

11

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 30.06.2014. godine za Grupnu iznosi 23.744.323 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 24.206.918 tisuća kuna), a za Banku iznosi 23.720.376 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 24.180.068 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30.06.2014. godine iznos kreditnog rizika od 2.824.608 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 2.699.551 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 487.441 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 505.056 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 216.059 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 223.933 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 259.152 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 332.913 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 5.236 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 6.064 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 1.434.521 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 1.166.973 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 422.199 tisuća kuna (31.12.2013. godine: 464.612 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (51%).

Dio plasmana koji imaju iskazanu neto izloženost odnosi se na plasmane koji su privremeno djelomično pokriveni instrumentima osiguranja te je daljnje plasiranje po odobrenom plasmanu obustavljeno sve do pribavljanja instrumenata osiguranja potrebnih za udovoljavanje potrebnog omjera vrijednosti predmeta osiguranja i plasmana.

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 povijesnog kašnjenja (%)	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
A	2,14%	2,26%	26.038.458	26.624.941	25.995.281	26.584.071
B	32,22%	23,70%	1.955.439	2.020.949	1.955.439	2.020.949
C	93,83%	93,71%	-	-	-	-
Ukupno			27.993.897	28.645.890	27.950.720	28.605.020

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)
(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
30.06.2014.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	567.484	-	-	567.484	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	203.868	-	-	203.868	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.464.423	520.198	-	13.984.621	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	6.928.405	1.374.289	-	8.302.694	2.310.232	41.535	-	2.351.767
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.493	-	-	4.493	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.934.360	-	-	1.934.360	1.451.058	-	-	1.451.058
Imovina koja se drži do dospijeća	1.459	-	-	1.459	1.459	-	-	1.459
Ostala imovina	6.014	43	-	6.057	4.064	43	-	4.107
Ukupno	23.110.506	1.894.530	-	25.005.036	3.766.813	41.578	-	3.808.391
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	14.157	-	-	14.157	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	434.189	53.011	-	487.200	247.785	-	-	247.785
Izdane mjenice	13.151	-	-	13.151	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	-	-	10.115	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.425.720	7.898	-	2.433.618	193.063	-	-	193.063
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.285	-	-	30.285	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	2.927.952	60.909	-	2.988.861	441.183	-	-	441.183
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.038.458	1.955.439	-	27.993.897	4.207.996	41.578	-	4.249.574

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
31.12.2013.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.115.095	-	-	2.115.095	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	256.004	-	-	256.004	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.480.831	555.791	-	14.036.622	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	6.700.181	1.399.167	-	8.099.348	2.692.444	81.374	-	2.773.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.423	-	-	1.423	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.543.243	-	-	1.543.243	1.177.043	-	-	1.177.043
Imovina koja se drži do dospijeća	1.603	-	-	1.603	1.603	-	-	1.603
Ostala imovina	5.401	32	-	5.433	4.998	32	-	5.030
Ukupno	24.103.781	1.954.990	-	26.058.771	3.876.088	81.406	-	3.957.494
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u devizama	350.946	54.733	-	405.679	222.303	-	-	222.303
Izdane mjenice	15.159	-	-	15.159	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	23.011	-	-	23.011	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.101.493	11.226	-	2.112.719	259.175	-	-	259.175
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.551	-	-	30.551	-	-	-	-
Ukupno	2.521.160	65.959	-	2.587.119	481.478	-	-	481.478
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.624.941	2.020.949	-	28.645.890	4.357.566	81.406	-	4.438.972

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
30.06.2014.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	567.226	-	-	567.226	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	187.015	-	-	187.015	-	-	-	-
Kredit bankama	13.464.423	520.198	-	13.984.621	-	-	-	-
Kredit ostalim korisnicima	6.928.405	1.374.289	-	8.302.694	2.310.232	41.535	-	2.351.767
Imovina raspoloživa za prodaju	1.916.662	-	-	1.916.662	1.434.521	-	-	1.434.521
Ostala imovina	3.598	43	-	3.641	2.830	43	-	2.873
Ukupno	23.067.329	1.894.530	-	24.961.859	3.747.583	41.578	-	3.789.161
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	14.157	-	-	14.157	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	434.189	53.011	-	487.200	247.785	-	-	247.785
Izdane mjenice	13.151	-	-	13.151	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	-	-	10.115	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.425.720	7.898	-	2.433.618	193.063	-	-	193.063
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.285	-	-	30.285	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	2.927.952	60.909	-	2.988.861	441.183	-	-	441.183
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.995.281	1.955.439	-	27.950.720	4.188.766	41.578	-	4.230.344

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.204.752 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 302.142 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 216.059 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 259.152 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 5.200 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 422.199 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (51%).

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 1.452.517 tisuća kuna kod Grupe i 1.434.521 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 915 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 184.085 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)
(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
31.12.2013.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.114.956	-	-	2.114.956	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	232.187	-	-	232.187	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.480.831	555.791	-	14.036.622	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	6.700.181	1.399.167	-	8.099.348	2.692.444	81.374	-	2.773.818
Imovina raspoloživa za prodaju	1.532.042	-	-	1.532.042	1.166.973	-	-	1.166.973
Ostala imovina	2.714	32	-	2.746	2.651	32	-	2.683
Ukupno	24.062.911	1.954.990	-	26.017.901	3.862.068	81.406	-	3.943.474
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u devizama	350.946	54.733	-	405.679	222.303	-	-	222.303
Izdane mjenice	15.159	-	-	15.159	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	23.011	-	-	23.011	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.101.493	11.226	-	2.112.719	259.175	-	-	259.175
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.551	-	-	30.551	-	-	-	-
Ukupno	2.521.160	65.959	-	2.587.119	481.478	-	-	481.478
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.584.071	2.020.949	-	28.605.020	4.343.546	81.406	-	4.424.952

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.342.791 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 315.281 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 223.932 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 332.913 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 6.053 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 464.612 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (51%).

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 1.181.645 tisuća kuna kod Grupe i 1.166.973 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.202 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 188.585 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
30.06.2014.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	567.484	-	-	567.484
Depoziti kod drugih banaka	203.868	-	-	203.868
Kredit bankama	13.336.846	127.577	520.198	13.984.621
Krediti ostalim korisnicima	6.604.829	323.576	1.374.289	8.302.694
Financijska imovina po fer vrijednosti				
kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.493	-	-	4.493
Imovina raspoloživa za prodaju	1.934.360	-	-	1.934.360
Imovina koja se drži do dospelja	1.459	-	-	1.459
Ostala imovina	4.373	1.641	43	6.057
Ukupno	22.657.712	452.794	1.894.530	25.005.036
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	14.157	-	-	14.157
Izdane garancije u devizama	434.189	-	53.011	487.200
Izdane mjenice	13.151	-	-	13.151
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	-	-	10.115
Preuzete obveze po kreditima	2.425.720	-	7.898	2.433.618
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.285	-	-	30.285
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.927.952	-	60.909	2.988.861
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.585.664	452.794	1.955.439	27.993.897

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
31.12.2013.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.115.095	-	-	2.115.095
Depoziti kod drugih banaka	256.004	-	-	256.004
Kreditni bankama	13.380.864	99.967	555.791	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	6.532.765	167.416	1.399.167	8.099.348
Financijska imovina po fer vrijednosti				
kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.423	-	-	1.423
Imovina raspoloživa za prodaju	1.543.243	-	-	1.543.243
Imovina koja se drži do dospijeća	1.603	-	-	1.603
Ostala imovina	4.175	1.226	32	5.433
Ukupno	23.835.172	268.609	1.954.990	26.058.771
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u devizama	350.946	-	54.733	405.679
Izdane mjenice	15.159	-	-	15.159
Otvoreni akreditivi u devizama	23.011	-	-	23.011
Preuzete obveze po kreditima	2.101.493	-	11.226	2.112.719
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.551	-	-	30.551
Ukupno	2.521.160	-	65.959	2.587.119
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.356.332	268.609	2.020.949	28.645.890

74

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
30.06.2014.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	567.226	-	-	567.226
Depoziti kod drugih banaka	187.015	-	-	187.015
Kreditni bankama	13.336.846	127.577	520.198	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	6.604.829	323.576	1.374.289	8.302.694
Imovina raspoloživa za prodaju	1.916.662	-	-	1.916.662
Ostala imovina	1.957	1.641	43	3.641
Ukupno	22.614.535	452.794	1.894.530	24.961.859
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	14.157	-	-	14.157
Izdane garancije u devizama	434.189	-	53.011	487.200
Izdane mjenice	13.151	-	-	13.151
Otvoreni akreditivi u devizama	10.115	-	-	10.115
Preuzete obveze po kreditima	2.425.720	-	7.898	2.433.618
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.285	-	-	30.285
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.927.952	-	60.909	2.988.861
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.542.487	452.794	1.955.439	27.950.720

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
31.12.2013.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.114.956	-	-	2.114.956
Depoziti kod drugih banaka	232.187	-	-	232.187
Kreditni bankama	13.380.864	99.967	555.791	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	6.532.765	167.416	1.399.167	8.099.348
Imovina raspoloživa za prodaju	1.532.042	-	-	1.532.042
Ostala imovina	1.488	1.226	32	2.746
Ukupno	23.794.302	268.609	1.954.990	26.017.901
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u devizama	350.946	-	54.733	405.679
Izdane mjenice	15.159	-	-	15.159
Otvoreni akreditivi u devizama	23.011	-	-	23.011
Preuzete obveze po kreditima	2.101.493	-	11.226	2.112.719
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.551	-	-	30.551
Ukupno	2.521.160	-	65.959	2.587.119
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.315.462	268.609	2.020.949	28.605.020

71

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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:

Imovina	Preko 90 dana				Preko 90 dana			
	Do 2 dana 30.06.2014.	3 do 45 dana 30.06.2014.	46 do 90 dana 30.06.2014.	Ukupno 30.06.2014.	Do 2 dana 31.12.2013.	3 do 45 dana 31.12.2013.	46 do 90 dana 31.12.2013.	Ukupno 31.12.2013.
Kreditni bankama	11.678	83.969	30.898	127.577	8.283	59.787	30.374	99.967
Kreditni ostalim korisnicima	111.134	3.656	30.922	323.576	82.200	2.579	1.739	167.416
Ostala imovina	77	3	313	1.641	-	21	236	1.226
Ukupno	122.889	87.628	62.133	452.794	90.483	62.387	32.349	268.609

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama u izvještajnom razdoblju iznos od 117.797 tisuća kuna ili 92% 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 bankama izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje preostaje dug od 9.780 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 111.134 tisuća kuna ili 34% odnosi se na kašnjenja do dva dana, dok je iznos ovih potraživanja od 5.826 tisuća kuna ili 5% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama u 2013. godini iznos od 92.582 tisuća kuna ili 93% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza preostaje dug od 7.385 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u 2013. godini iznos od 82.200 tisuća kuna ili 49% odnosi se na kašnjenja do dva dana, dok je iznos ovih potraživanja od 590 tisuća kuna ili 1% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik financijskog gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelosti. 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 postojećih i planiranih plasmana i njihovih izvora. 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Grupa 30.06.2014.	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	567.487	-	-	-	-	567.487
Depoziti kod drugih banaka	187.013	2	16.853	-	-	203.868
Kreditni bankama *	1.872.729	576.509	2.206.720	3.698.372	5.630.291	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	1.173.413	254.611	1.041.132	1.940.753	3.892.785	8.302.694
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.493	-	-	-	-	4.493
Imovina raspoloživa za prodaju	1.925.716	8.612	32	-	-	1.934.360
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	10	4	-	1.445	1.459
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.978	62.978
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	3	16.178	6.545	11.531	34.257
Ostala imovina	33.667	1.695	759	62	517	36.700
Ukupna imovina (1)	5.764.518	841.442	3.281.678	5.645.732	9.599.547	25.132.917
Obveze						
Obveze po depozitima	131.905	3.996	7.596	31.638	4.563	179.698
Obveze po kreditima	49.956	659.786	416.298	2.563.763	7.224.518	10.914.321
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.089	45.812	-	2.343.215	1.114.848	3.730.964
Ostale obveze	137.602	51.723	166.651	290.523	357.318	1.003.817
Ukupne obveze	546.552	761.317	590.545	5.229.139	8.701.247	15.828.800
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.843.739	6.843.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	46.598	46.598
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	94.749	94.749
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.291.720	9.291.720
Garantni fond	-	-	-	-	12.397	12.397
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.304.117	9.304.117
Ukupne obveze i glavnica (2)	546.552	761.317	590.545	5.229.139	18.005.364	25.132.917
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.217.966	80.125	2.691.133	416.593	(8.405.817)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.217.966	5.298.091	7.989.224	8.405.817	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 1.069.040 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

71

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Grupa 31.12.2013.	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	1.961.668	128.304	25.126	-	-	2.115.098
Depoziti kod drugih banaka	232.532	-	23.472	-	-	256.004
Kreditni bankama *	1.374.652	1.149.617	2.254.962	3.665.920	5.591.471	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	932.953	227.485	1.058.050	2.360.787	3.520.073	8.099.348
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.423	-	-	-	-	1.423
Imovina raspoloživa za prodaju	1.534.907	8.305	31	-	-	1.543.243
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	1.103	-	-	500	1.603
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	65.214	65.214
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	3	-	12.737	21.480	-	34.220
Ostala imovina	12.674	1.877	339	-	526	15.416
Ukupna imovina (1)	6.050.812	1.516.691	3.374.717	6.048.187	9.177.784	26.168.191
Obveze						
Obveze po depozitima	133.742	14.814	9.874	8.168	178	166.776
Obveze po kreditima	1.656.571	137.007	341.426	3.250.531	6.804.717	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	94.339	229.053	458.106	3.028.141	3.809.639
Ostale obveze	157.424	55.074	187.781	316.814	396.152	1.113.245
Ukupne obveze	1.947.737	301.234	768.134	4.033.619	10.229.188	17.279.912
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.543.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.117.372	2.117.372
Ostale rezerve	-	-	-	-	25.400	25.400
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	189.262	189.262
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	8.875.773	8.875.773
Garantni fond	-	-	-	-	12.506	12.506
Ukupna glavnica	-	-	-	-	8.888.279	8.888.279
Ukupne obveze i glavnica (2)	1.947.737	301.234	768.134	4.033.619	19.117.467	26.168.191
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.103.075	1.215.457	2.606.583	2.014.568	(9.939.683)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	4.103.075	5.318.532	7.925.115	9.939.683	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 954.242 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 440.506 tisuća kuna.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30.06.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	567.229	-	-	-	-	567.229
Depoziti kod drugih banaka	187.013	2	-	-	-	187.015
Kreditni bankama*	1.872.729	576.509	2.206.720	3.698.372	5.630.291	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	1.173.413	254.611	1.041.132	1.940.753	3.892.785	8.302.694
Imovina raspoloživa za prodaju	1.908.088	8.574	-	-	-	1.916.662
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.709	62.709
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	3	16.178	6.545	11.531	34.257
Ostala imovina	32.373	572	759	62	-	33.766
Ukupna imovina (1)	5.740.845	840.271	3.264.789	5.645.732	9.633.440	25.125.077
Obveze						
Obveze po depozitima	131.905	3.996	7.596	31.638	4.563	179.698
Obveze po kreditima	49.956	659.786	416.298	2.563.763	7.224.518	10.914.321
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.089	45.812	-	2.343.215	1.114.848	3.730.964
Ostale obveze	137.196	49.460	162.398	289.018	357.998	996.070
Ukupne obveze	546.146	759.054	586.292	5.227.634	8.701.927	15.821.053
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.843.739	6.843.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	44.663	44.663
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	94.665	94.665
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.291.627	9.291.627
Garantni fond	-	-	-	-	12.397	12.397
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.304.024	9.304.024
Ukupne obveze i glavnica (2)	546.146	759.054	586.292	5.227.634	18.005.951	25.125.077
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.194.699	81.217	2.678.497	418.098	(8.372.511)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.194.699	5.275.916	7.954.413	8.372.511	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 1.069.040 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31.12.2013.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.961.529	128.304	25.126	-	-	2.114.959
Depoziti kod drugih banaka	232.187	-	-	-	-	232.187
Kreditni bankama*	1.374.652	1.149.617	2.254.962	3.665.920	5.591.471	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	932.953	227.485	1.058.050	2.360.787	3.520.073	8.099.348
Imovina raspoloživa za prodaju	1.523.748	8.294	-	-	-	1.532.042
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	64.880	64.880
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	3	-	12.737	21.480	-	34.220
Ostala imovina	11.506	376	321	-	-	12.203
Ukupna imovina (1)	6.036.578	1.514.076	3.351.196	6.048.187	9.212.548	26.162.585
Obveze						
Obveze po depozitima	133.742	14.814	9.874	8.168	178	166.776
Obveze po kreditima	1.656.571	137.007	341.426	3.250.531	6.804.717	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	94.339	229.053	458.106	3.028.141	3.809.639
Ostale obveze	156.939	53.561	184.240	315.720	396.669	1.107.129
Ukupne obveze	1.947.252	299.721	764.593	4.032.525	10.229.705	17.273.796
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.543.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.119.402	2.119.402
Ostale rezerve	-	-	-	-	23.984	23.984
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	189.158	189.158
Ukupni kapital	-	-	-	-	8.876.283	8.876.283
Garantni fond	-	-	-	-	12.506	12.506
Ukupna glavnica	-	-	-	-	8.888.789	8.888.789
Ukupne obveze i glavnica (2)	1.947.252	299.721	764.593	4.032.525	19.118.494	26.162.585
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.089.326	1.214.355	2.586.603	2.015.662	(9.905.946)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	4.089.326	5.303.681	7.890.284	9.905.946	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 954.242 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 440.506 tisuća kuna.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizici

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

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke je financijski rizik koji nastaje zbog kamatne neusklađenosti u vrijednosti i dospijeću kamatno osjetljive imovine, ukupnih obveza i glavnice, te izvanbilančnih stavki. Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Za mjerenje i praćenje kamatnog rizika Banka provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni jaz izrađuje se za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i prikazuje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa. Provodi se i detaljna razrada kamatnih stopa po valuti, vrsti i visini kamatne stope te se izrađuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih kamatnih stopa izvora i plasmana. Ovisno o rezultatima izračuna, odnosno prethodnim izvještajima odlučuje se o vrstama kamatnih stopa budućih zaduženja i plasmana, sve s ciljem svođenja jaza na najmanju razinu. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. 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
30.06.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod							
banaka	257	-	-	-	-	567.230	567.487
Depoziti kod drugih banaka	187.013	-	16.842	-	-	13	203.868
Kreditni bankama	1.863.763	1.246.249	2.582.340	3.185.095	5.084.805	22.369	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	1.119.198	500.720	1.513.991	1.592.171	3.523.814	52.800	8.302.694
Financijska imovina po fer							
vrijednosti kroz izvještaj o							
dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	4.493	4.493
Imovina raspoloživa za							
prodaju	1.456.945	-	-	-	-	477.415	1.934.360
Imovina koja se drži do							
dospjeća	-	-	-	-	1.445	14	1.459
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i							
oprema i nematerijalna							
imovina	-	-	-	-	-	62.978	62.978
Dugotrajna imovina							
namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.257	34.257
Ostala imovina	-	-	-	-	-	36.700	36.700
Ukupna imovina (1)	4.627.176	1.746.969	4.113.173	4.777.266	8.610.064	1.258.269	25.132.917

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
30.06.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	179.698	179.698
Obveze po kreditima	49.956	592.918	1.292.308	2.492.558	6.419.713	66.868	10.914.321
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.089	-	-	2.343.215	1.114.848	45.812	3.730.964
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.003.817	1.003.817
Ukupne obveze	277.045	592.918	1.292.308	4.835.773	7.534.561	1.296.195	15.828.800
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.843.739	6.843.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	46.598	46.598
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	94.749	94.749
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.291.720	9.291.720
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.397	12.397
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.304.117	9.304.117
Ukupne obveze i glavnica (2)	277.045	592.918	1.292.308	4.835.773	7.534.561	10.600.312	25.132.917
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.350.131	1.154.051	2.820.865	(58.507)	1.075.503	(9.342.043)	-

76

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
31.12.2013.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod							
banaka	139	-	-	-	-	2.114.959	2.115.098
Depoziti kod drugih banaka	232.525	-	23.000	-	-	479	256.004
Kreditni bankama	1.348.417	1.808.643	2.747.493	3.085.028	5.023.896	23.145	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	872.795	365.268	1.676.454	1.792.655	3.118.417	273.759	8.099.348
Financijska imovina po fer							
vrijednosti kroz izvještaj o							
dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	1.423	1.423
Imovina raspoloživa za							
prodaju	1.182.940	-	-	-	-	360.303	1.543.243
Imovina koja se drži do							
dospijeca	-	1.070	-	-	500	33	1.603
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i							
oprema i nematerijalna							
imovina	-	-	-	-	-	65.214	65.214
Dugotrajna imovina							
namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.220	34.220
Ostala imovina	-	-	-	-	-	15.416	15.416
Ukupna imovina (1)	3.636.816	2.174.981	4.446.947	4.877.683	8.142.813	2.888.951	26.168.191

71

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 31.12.2013.	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	-	-	-	-	-	166.776	166.776
Obveze po kreditima	1.656.571	81.194	1.234.164	3.196.456	5.966.054	55.813	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	229.053	458.106	3.028.141	94.339	3.809.639
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.113.245	1.113.245
Ukupne obveze	1.656.571	81.194	1.463.217	3.654.562	8.994.195	1.430.173	17.279.912
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.543.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.117.372	2.117.372
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	25.400	25.400
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	189.262	189.262
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	8.875.773	8.875.773
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.506	12.506
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	8.888.279	8.888.279
Ukupne obveze i glavnica (2)	1.656.571	81.194	1.463.217	3.654.562	8.994.195	10.318.452	26.168.191
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	1.980.245	2.093.787	2.983.730	1.223.121	(851.382)	(7.429.501)	-

72

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. 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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
30.06.2014.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	567.229	567.229
Depoziti kod drugih banaka	187.013	-	-	-	-	2	187.015
Kredit bankama	1.863.763	1.246.249	2.582.340	3.185.095	5.084.805	22.369	13.984.621
Krediti ostalim korisnicima	1.119.198	500.720	1.513.991	1.592.171	3.523.814	52.800	8.302.694
Imovina raspoloživa za prodaju	1.440.630	-	-	-	-	476.032	1.916.662
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	62.709	62.709
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.257	34.257
Ostala imovina	-	-	-	-	-	33.766	33.766
Ukupna imovina (1)	4.610.604	1.746.969	4.096.331	4.777.266	8.608.619	1.285.288	25.125.077

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 30.06.2014.	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	-	-	-	-	-	179.698	179.698
Obveze po kreditima	49.956	592.918	1.292.308	2.492.558	6.419.713	66.868	10.914.321
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.089	-	-	2.343.215	1.114.848	45.812	3.730.964
Ostale obveze	-	-	-	-	-	996.070	996.070
Ukupne obveze	277.045	592.918	1.292.308	4.835.773	7.534.561	1.288.448	15.821.053
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.843.739	6.843.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	44.663	44.663
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	94.665	94.665
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.291.627	9.291.627
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.397	12.397
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.304.024	9.304.024
Ukupne obveze i glavnica (2)	277.045	592.918	1.292.308	4.835.773	7.534.561	10.592.472	25.125.077
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.333.559	1.154.051	2.804.023	(58.507)	1.074.058	(9.307.184)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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
31.12.2013.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	2.114.959	2.114.959
Depoziti kod drugih banaka	232.181	-	-	-	-	6	232.187
Kreditni bankama	1.348.417	1.808.643	2.747.493	3.085.028	5.023.896	23.145	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	872.795	365.268	1.676.454	1.792.655	3.118.417	273.759	8.099.348
Imovina raspoloživa za prodaju	1.173.066	-	-	-	-	358.976	1.532.042
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	64.880	64.880
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.220	34.220
Ostala imovina	-	-	-	-	-	12.203	12.203
Ukupna imovina (1)	3.626.459	2.173.911	4.423.947	4.877.683	8.142.313	2.918.272	26.162.585

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 31.12.2013.	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	-	-	-	-	-	166.776	166.776
Obveze po kreditima	1.656.571	81.194	1.234.164	3.196.456	5.966.054	55.813	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	229.053	458.106	3.028.141	94.339	3.809.639
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.107.129	1.107.129
Ukupne obveze	1.656.571	81.194	1.463.217	3.654.562	8.994.195	1.424.057	17.273.796
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.543.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.119.402	2.119.402
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	23.984	23.984
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	189.158	189.158
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	8.876.283	8.876.283
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.506	12.506
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	8.888.789	8.888.789
Ukupne obveze i glavnica (2)	1.656.571	81.194	1.463.217	3.654.562	8.994.195	10.312.846	26.162.585
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	1.969.888	2.092.717	2.960.730	1.223.121	(851.882)	(7.394.574)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik

Valutni rizik označava izloženost banke promjenama deviznih tečajeva te proizlazi prije svega iz valutne neusklađenosti ukupne imovine, ukupnih obveza i glavnice, čija je moguća posljedica nastanak troškova i/ili neostvarenje planiranih prihoda. 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. Provede se analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)
za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)
(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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.06.2014.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	8.484	216.189	655	225.328	342.159	567.487
Depoziti kod drugih banaka	-	203.862	-	203.862	6	203.868
Kreditni bankama	-	8.323.755	-	8.323.755	5.660.866	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	11.689	3.704.948	-	3.716.637	4.586.057	8.302.694
Financijska imovina po fer vrijednosti						
kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	540	-	540	3.953	4.493
Imovina raspoloživa za prodaju	-	350.633	-	350.633	1.583.727	1.934.360
Imovina koja se drži do dospijeća	-	1.459	-	1.459	-	1.459
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.978	62.978
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.257	34.257
Ostala imovina	-	862	-	862	35.838	36.700
Ukupna imovina (1)	20.173	12.802.248	655	12.823.076	12.309.841*	25.132.917
Obveze						
Obveze po depozitima	21.742	54.462	38	76.242	103.456	179.698
Obveze po kreditima	-	9.643.494	-	9.643.494	1.270.827	10.914.321
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.730.964	-	3.730.964	-	3.730.964
Ostale obveze	-	7.562	13.276	20.838	982.979	1.003.817
Ukupna obveze	21.742	13.436.482	13.314	13.471.538	2.357.262	15.828.800
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.843.739	6.843.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	46.598	46.598
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	94.749	94.749
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.291.720	9.291.720
Garantni fond	-	12.397	-	12.397	-	12.397
Ukupna glavnica	-	12.397	-	12.397	9.291.720	9.304.117
Ukupne obveze i glavnica (2)	21.742	13.448.879	13.314	13.483.935	11.648.982	25.132.917
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(1.569)	(646.631)	(12.659)**	(660.859)	660.859	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 524.461 tisuća kuna.

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

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)

za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)

(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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.12.2013.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	10.237	42.552	664	53.453	2.061.645	2.115.098
Depoziti kod drugih banaka	-	222.540	-	222.540	33.464	256.004
Kreditni bankama	-	8.286.624	-	8.286.624	5.749.998	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	15.559	3.247.413	-	3.262.972	4.836.376	8.099.348
Financijska imovina po fer vrijednosti						
kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	290	-	290	1.133	1.423
Imovina raspoloživa za prodaju	-	322.885	-	322.885	1.220.358	1.543.243
Imovina koja se drži do dospijeća	-	1.603	-	1.603	-	1.603
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	65.214	65.214
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.220	34.220
Ostala imovina	-	346	-	346	15.070	15.416
Ukupna imovina (1)	25.796	12.124.253	664	12.150.713	14.017.478*	26.168.191
Obveze						
Obveze po depozitima	26.932	36.065	38	63.035	103.741	166.776
Obveze po kreditima	-	8.774.674	-	8.774.674	3.415.578	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.809.639	-	3.809.639	-	3.809.639
Ostale obveze	-	5.353	13.703	19.056	1.094.189	1.113.245
Ukupna obveze	26.932	12.625.731	13.741	12.666.404	4.613.508	17.279.912
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.543.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.117.372	2.117.372
Ostale rezerve	-	-	-	-	25.400	25.400
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	189.262	189.262
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	8.875.773	8.875.773
Garantni fond	-	12.506	-	12.506	-	12.506
Ukupna glavnica	-	12.506	-	12.506	8.875.773	8.888.279
Ukupne obveze i glavnica (2)	26.932	12.638.237	13.741	12.678.910	13.489.281	26.168.191
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(1.136)	(513.984)	(13.077)**	(528.197)	528.197	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 642.112 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 (nastavak)

za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)

(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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.06.2014.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	8.484	216.189	655	225.328	341.901	567.229
Depoziti kod drugih banaka	-	187.015	-	187.015	-	187.015
Kreditni bankama	-	8.323.755	-	8.323.755	5.660.866	13.984.621
Kreditni ostalim korisnicima	11.689	3.704.948	-	3.716.637	4.586.057	8.302.694
Imovina raspoloživa za prodaju	-	341.068	-	341.068	1.575.594	1.916.662
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.709	62.709
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.257	34.257
Ostala imovina	-	-	-	-	33.766	33.766
Ukupna imovina (1)	20.173	12.772.975	655	12.793.803	12.331.274*	25.125.077
Obveze						
Obveze po depozitima	21.742	54.462	38	76.242	103.456	179.698
Obveze po kreditima	-	9.643.494	-	9.643.494	1.270.827	10.914.321
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.730.964	-	3.730.964	-	3.730.964
Ostale obveze	-	1.632	13.253	14.885	981.185	996.070
Ukupne obveze	21.742	13.430.552	13.291	13.465.585	2.355.468	15.821.053
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.843.739	6.843.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	44.663	44.663
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	94.665	94.665
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.291.627	9.291.627
Garantni fond	-	12.397	-	12.397	-	12.397
Ukupna glavnica	-	12.397	-	12.397	9.291.627	9.304.024
Ukupne obveze i glavnica (2)	21.742	13.442.949	13.291	13.477.982	11.647.095	25.125.077
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(1.569)	(669.974)	(12.636)**	(684.179)	684.179	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 524.461 tisuća kuna.

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

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija (nastavak)

za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano)

(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. lipnja 2014. i 31. prosinca 2013. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.12.2013.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	10.237	42.552	664	53.453	2.061.506	2.114.959
Depoziti kod drugih banaka	-	222.307	-	222.307	9.880	232.187
Kreditni bankama	-	8.286.624	-	8.286.624	5.749.998	14.036.622
Kreditni ostalim korisnicima	15.559	3.247.413	-	3.262.972	4.836.376	8.099.348
Imovina raspoloživa za prodaju	-	319.539	-	319.539	1.212.503	1.532.042
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	64.880	64.880
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.220	34.220
Ostala imovina	-	-	-	-	12.203	12.203
Ukupna imovina (1)	25.796	12.118.435	664	12.144.895	14.017.690*	26.162.585
Obveze						
Obveze po depozitima	26.932	36.065	38	63.035	103.741	166.776
Obveze po kreditima	-	8.774.674	-	8.774.674	3.415.578	12.190.252
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.809.639	-	3.809.639	-	3.809.639
Ostale obveze	-	1.401	13.683	15.084	1.092.045	1.107.129
Ukupne obveze	26.932	12.621.779	13.721	12.662.432	4.611.364	17.273.796
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.543.739	6.543.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.119.402	2.119.402
Ostale rezerve	-	-	-	-	23.984	23.984
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	189.158	189.158
Ukupni kapital	-	-	-	-	8.876.283	8.876.283
Garantni fond	-	12.506	-	12.506	-	12.506
Ukupna glavnica	-	12.506	-	12.506	8.876.283	8.888.789
Ukupne obveze i glavnica (2)	26.932	12.634.285	13.721	12.674.938	13.487.647	26.162.585
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(1.136)	(515.850)	(13.057)**	(530.043)	530.043	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 642.112 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 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka čiji su uzrok neadekvatni ili neuspjeli interni procesi, ljudi, sustavi ili vanjski događaji.

Posebnost operativnog rizika u odnosu na druge vrste rizika očituje se kroz prisutnost istog u cijeloj organizaciji i upravljanje njime u svim organizacijskim dijelovima Banke.

Banka ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom usklađen s regulativom HNB-a primjenjivom na poslovanje Banke i dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima. 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 Voditelja sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije u 2013. godini uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja.

16.6. Rizik eksternalizacije

Eksternalizacija je ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti HBOR-a pružateljima usluga, a koje bi Banka inače obavljala sama. 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 o kojima se godišnje izvještava Uprava 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 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

Pri početnom priznavanju, kada je neka stavka financijske imovine stečena ili neka obveza preuzeta u razmjeni za tu stavku imovine, odnosno obvezu, transakcijska cijena je cijena plaćena za stjecanje predmetne stavke imovine, odnosno primljena za preuzimanje predmetne obveze (ulazna cijena). Fer vrijednost imovine ili obveze je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine, odnosno plaćena za prijenos obveze (izlazna cijena).

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

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

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

Ako neka stavka imovine ili neka obveza mjerena po fer vrijednosti ima kupovnu cijenu i prodajnu cijenu (npr. ulazni podatak s dilerskog tržišta), za mjerenje fer vrijednosti koristi se cijena unutar raspona između kupovne i prodajne cijene koja 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 bankama 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 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Tržišne cijene za dugoročne kredite koje je Grupa primila nisu dostupne te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom važećih kamatnih stopa na datum izvještaja o financijskom položaju za nove kredite sa sličnim uvjetima i preostalim 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. lipnja 2014. 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, vidljive 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 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	30.06.2014.			31.12.2013.		
	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	-	4.493	-	-	1.423	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	4.493	-	-	1.423	-
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske	337.241	-	-	344.825	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.105.021	-	-	823.728	-	-
Obračunana kamata	8.796	-	-	8.490	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.451.058	-	-	1.177.043	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	21	-	-	22	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	14.501	-	-	14.204	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	14.683	-	-	14.387	-
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	-	468.619	-	-	351.813	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	-	468.619	-	-	351.813	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	1.451.058	483.302	-	1.177.043	366.200	-

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.

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Banka	30.06.2014.			31.12.2013.		
	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	320.926	-	-	334.951	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.105.021	-	-	823.728	-	-
Obračunana kamata	8.574	-	-	8.294	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.434.521	-	-	1.166.973	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	21	-	-	22	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	14.501	-	-	14.204	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	14.683	-	-	14.387	-
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	-	467.458	-	-	350.682	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	-	467.458	-	-	350.682	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	1.434.521	482.141	-	1.166.973	365.069	-

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.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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 se vode po amortiziranom trošku

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

18. Izvještavanje po segmentima

Osnovne informacije o segmentima su predstavljene u odnosu na poslovne segmente Grupe. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavicu 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.

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.06.2014. godina	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	217.448	756	-	-	218.204
Neto prihod od naknada	4.580	603	406	(5)	5.584
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(3.256)	(97)	4	-	(3.349)
Neto zarađene premije	-	2.184	-	-	2.184
Ostali prihodi	2.367	20	143	(153)	2.377
Prihod iz poslovanja	221.139	3.466	553	(158)	225.000
Operativni troškovi	(87.574)	(2.480)	(572)	158	(90.468)
Gubitak od umanjivanja vrijednosti i rezerviranja	(38.900)	92	10	-	(38.798)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(449)	-	-	(449)
Neto promjena pričuva	-	(494)	-	-	(494)
Ostali rashodi	-	(42)	-	-	(42)
Troškovi poslovanja	(126.474)	(3.373)	(562)	158	(130.251)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	94.665	93	(9)	-	94.749
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	94.665	93	(9)	-	94.749
Imovina segmenta	25.125.077	44.054	1.942	(38.156)	25.132.917
Ukupna imovina	25.125.077	44.054	1.942	(38.156)	25.132.917
Obveze segmenta	15.821.053	7.697	77	(27)	15.828.800
Ukupna glavica	9.304.024	(1.143)	(135)	1.371	9.304.117
Ukupne obveze i glavica	25.125.077	6.554	(58)	1.344	25.132.917

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.

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.06.2013. godine	Bankarske aktivnosti	Osiguravate- ljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspore- đeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	197.231	776	3	-	198.010
Neto prihod od naknada	3.869	544	329	(4)	4.738
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(9.416)	(44)	(5)	-	(9.465)
Neto zarađene premije	-	1.417	-	-	1.417
Ostali prihodi	1.304	45	69	(122)	1.296
Prihod iz poslovanja	192.988	2.738	396	(126)	195.996
Operativni troškovi	(58.226)	(2.186)	(377)	126	(60.663)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(39.457)	114	31	-	(39.312)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(120)	-	-	(120)
Neto promjena pričuva	-	(706)	-	-	(706)
Ostali rashodi	-	(4)	-	-	(4)
Troškovi poslovanja	(97.683)	(2.902)	(346)	126	(100.805)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	95.305	(164)	50	-	95.191
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	95.305	(164)	50	-	95.191

31.12.2013. godina

Imovina segmenta	26.162.585	41.836	1.971	(38.201)	26.168.191
Ukupna imovina	26.162.585	41.836	1.971	(38.201)	26.168.191
Obveze segmenta	17.273.796	6.088	99	(71)	17.279.912
Ukupna glavnica	8.888.789	(1.752)	(128)	1.370	8.888.279
Ukupne obveze i glavnica	26.162.585	4.336	(29)	1.299	26.168.191

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 1.01. do 30.06.2014. 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 od međunarodne bankarske prakse.

	Grupa		Banka	
	30.06.2014.	31.12.2013.	30.06.2014.	31.12.2013.
Osnovni kapital – Tier 1	9.247.047	8.852.402	9.246.963	8.852.298
Dopunski kapital – Tier 2	288.979	298.905	288.979	298.905
Ukupni regulatorni kapital	9.536.026	9.151.307	9.535.942	9.151.203
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	11.713.149	11.422.223	11.741.322	11.450.465
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	188.988	322.111	159.396	309.346
Ukupno kapitalni zahtjevi	11.902.137	11.744.334	11.900.718	11.759.811
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva Osnovnim kapitalom (Tier 1)	77,69	75,38	77,70	75,28
Stopa adekvatnosti kapitala	80,12	77,92	80,13	77,82
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	952.171	1.409.320	952.057	1.411.177

Minimalna adekvatnost kapitala na datum izvještaja o financijskom položaju u 2014. godini bila je 8% (31.12.2013.: 12%).

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. 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. lipnja 2014. godine 10 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

20.1. Obvezna prijevremena otplata glavnice sindiciranog kredita domaćih banaka u visini neiskorištenih sredstava

HBOR je dana 15. srpnja 2014. godine obavio obveznu prijevremenu otplatu glavnice po ugovoru o sindiciranom kreditu domaćih banaka u vezi provođenja Programa razvoja gospodarstva u visini neiskorištenih sredstava po navedenom Programu od 23.880 tisuća kuna.

20.2. Stjecanje dionica Europskog investicijskog fonda (EIF)

Nadzorni odbor HBOR-a je dana 15. travnja 2014. godine donio odluku o kupnji dodatne tri dionice Europskog investicijskog fonda (EIF), nominalne vrijednosti 1.000 tisuća eura po dionici, po cijeni koja se utvrđuje temeljem rezultata poslovanja EIF-a za 2013. godinu. Dionice ne kotiraju na burzi.

U 2014. godini, Europska komisija je inicirala povećanje kapitala EIF-a, te je HBOR kao i svi dioničari, a ovisno o svom udjelu u vlasništvu, dobio poziv za sudjelovanje u dokapitalizaciji, s mogućnošću kupnje tri nove dionice.

Naime, HBOR je prethodno, u 2007. godini, stekao pet dionica EIF-a koje su na dan 30. lipnja 2014. godine u poslovnim knjigama na Imovini raspoloživoj za prodaju iskazane u visini od 14.501 tisuća kuna te na poziciji Garancija i potencijalnih obveza u iznosu od 30.285 tisuća kuna (4.000 tisuća eura).

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 15. srpnja 2014. godine stekao dodatne tri dionice EIF-a za ukupan iznos od 1.149 tisuća eura, ukupne nominalne vrijednosti 3.000 tisuće eura.

Uplaćeni iznos predstavlja 20% nominalne vrijednosti kupljenih dionica dok preostalih 80% nominalne vrijednosti dionica predstavlja upisani, a neuplaćeni temeljni kapital EIF-a te se evidentira kao potencijalna obveza prema EIF-u.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.01. do 30.06.2014. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja (nastavak)

20.3. Stečaj Nava banke d.d.

Dana 16. srpnja 2014. godine Savjet Hrvatske narodne banke donio je Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka nad Nava bankom d.d., Zagreb. Na dan 30. lipnja 2014. godine ukupna bruto potraživanja HBOR-a od banke-dužnika čine 0,03% ukupnog bruto portfelja, prije umanjjenja za rezerviranja.

Sukladno odredbama iz ugovora o međubankarskom kreditu koji je HBOR zaključio s bankom-dužnikom, HBOR je ovlašten da, u slučaju nelikvidnosti banke-dužnika ili prijetecćeg stečaja, i kada to nije utvrđeno sudskom odlukom, zatim u slučaju neurednog ispunjenja odnosno neispunjavanja obveza iz ugovora o međubankarskom kreditu, u slučaju otvaranja stečaja ili redovne likvidacije banke-dužnika, može, jednostranom pisanom izjavom dostavljenom banci-dužniku istu obavijestiti, kako od trenutka primitka izjave, ustupanje ima učinak ustupanja umjesto ispunjenja. Od trenutka kada ustupanje ima učinak ustupanja umjesto ispunjenja, krajnji korisnik ili korisnici kredita su nadalje u obvezi sva plaćanja po ustupljenoj tražbini izvršavati izravno HBOR-u. O promjeni učinka ustupanja krajnjeg korisnika pisanim putem obavještavaju banka-dužnik i HBOR.