

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

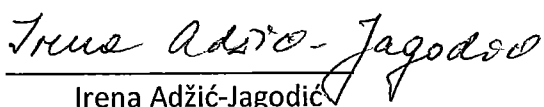
**Nerevidirani skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje
od 1.1. do 31.3.2016. godine**

Zagreb, svibanj 2016. 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 – 86
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	87 - 90

Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak prikazani na stranicama od 4 do 90 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: "Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine" primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.



Irena Adžić-Jagodić

**Direktorica Sektora
računovodstva**



Goran Filipić

Član Uprave



Martina Jus

Član Uprave



Dušan Tomašević

Predsjednik Uprave

U Zagrebu, 3. svibnja 2016. godine



Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2016.	2015.
Prihodi od kamata	4	219.044	221.000
Rashodi od kamata	5	(114.555)	(120.623)
Neto prihod od kamata		104.489	100.377
Prihodi od naknada		6.125	4.142
Rashodi od naknada		(741)	(98)
Neto prihod od naknada		5.384	4.044
Neto prihodi od financijskih aktivnosti		(14.157)	143
Ostali prihodi		3.638	2.779
		99.354	107.343
Operativni troškovi	6	(41.803)	(33.939)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(4.466)	(32.979)
Dobit prije oporezivanja		53.085	40.425
Porez na dobit		-	-
Dobit tekuće godine		53.085	40.425
Dobit za raspodjelu:			
Vlasnicima društva		53.085	40.425

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

h

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2016.	2015.
Dobit tekuće godine	53.085	40.425
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	18.175	13.795
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.276)	(3.089)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(356)	(52)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(70)	(1)
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(121)	(79)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	14.352	10.574
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	14.352	10.574
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	67.437	50.999
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasnicima društva	67.437	50.999

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

4

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

	Bilješka	31.3.2016.	31.12.2015.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	713.041	482.950
Depoziti kod drugih banaka		157.175	359.397
Kreditni financijskim institucijama	9	12.175.579	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	10	9.553.554	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		1.665	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.107.181	2.870.315
Imovina koja se drži do dospelosti		1.431	1.451
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		60.452	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		21.727	21.715
Ostala imovina		7.048	5.278
Ukupna imovina		25.798.853	25.552.772
Obveze			
Obveze po depozitima		175.275	236.636
Obveze po kreditima	12	11.764.810	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.361.520	3.366.566
Ostale obveze		765.450	806.939
Ukupne obveze		16.067.055	15.888.228
Kapital			
Osnivački kapital		6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve		2.682.127	2.475.862
Ostale rezerve		57.635	43.283
Dobit tekuće godine		53.085	206.265
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		9.719.479	9.652.042
Garantni fond		12.319	12.502
Ukupna glavnica		9.731.798	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica		25.798.853	25.552.772

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		53.085	40.425
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.028	2.684
Porez na dobit		121	79
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		4.466	32.979
Obračunane kamate		37.262	25.968
Odgođene naknade		(768)	(541)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>96.194</i>	<i>101.594</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		204.216	309.481
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		360.431	435.695
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(345.828)	(10.950)
Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(73)	(36)
Neto realizirani (dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(70)	(1)
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospeljeka i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(1.179)	(4.880)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(2.000)	(28.616)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(61.361)	74.978
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(37.504)	(51.282)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		212.826	825.983
Ulagateljske aktivnosti			
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(1.450)	(2.525)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		3.522	1.002
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(795.010)	(986.552)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		553.218	466.436
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(242)	(163)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(239.962)	(521.802)
Financijske aktivnosti			
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		649.619	215.153
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(202.432)	(140.643)
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima		447.187	74.510
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(187.030)	(31.430)
Neto učinak		(187.030)	(31.430)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		233.021	347.261
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		486.743	129.462
Neto povećanje novca		233.021	347.261
Stanje na dan 31. ožujka, prije rezerviranja	8	719.764	476.723
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		74.676	77.754
Primljene kamate		176.503	152.215

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

4

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o promjenama na kapitalu za razdoblje 1.1. do 31.3. (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 2015. godine	6.893.739	2.306.634	48.877	169.228	9.418.478
Dobit tekuće godine	-	-	-	40.425	40.425
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	10.574	-	10.574
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	10.574	40.425	50.999
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	169.228	-	(169.228)	-
Stanje 31. ožujka 2015. godine	6.893.739	2.475.862	59.451	40.425	9.469.477
Stanje 1. siječnja 2016. godine	6.926.632	2.475.862	43.283	206.265	9.652.042
Dobit tekuće godine	-	-	-	53.085	53.085
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	14.352	-	14.352
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	14.352	53.085	67.437
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	206.265	-	(206.265)	-
Stanje 31. ožujka 2016. godine	6.926.632	2.682.127	57.635	53.085	9.719.479

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 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2016.	2015.
Prihodi od kamata	4	218.633	220.663
Rashodi od kamata	5	(114.555)	(120.623)
Neto prihod od kamata		104.078	100.040
Prihodi od naknada		5.577	3.634
Rashodi od naknada		(741)	(98)
Neto prihod od naknada		4.836	3.536
Neto prihodi od financijskih aktivnosti		(14.042)	149
Ostali prihodi		2.033	1.421
		96.905	105.146
Operativni troškovi	6	(39.543)	(32.058)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(4.450)	(33.003)
Dobit prije oporezivanja		52.912	40.085
Porez na dobit		-	-
Dobit tekuće godine		52.912	40.085
Dobit za raspodjelu:			
Vlasnicima društva		52.912	40.085

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 1.1. do 31.3. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2016.	2015.
Dobit tekuće godine	52.912	40.085
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	17.499	13.376
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.220)	(3.066)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(356)	(52)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(54)	-
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	13.869	10.258
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	13.869	10.258
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	66.781	50.343
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasnicima društva	66.781	50.343

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	31.3.2016.	31.12.2015.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	712.891	482.708
Depoziti kod drugih banaka		154.103	356.351
Kreditni financijskim institucijama	9	12.175.579	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	10	9.553.554	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.066.330	2.832.323
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		60.342	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		21.727	21.715
Ostala imovina		5.394	3.751
Ukupna imovina		25.786.044	25.540.776
Obveze			
Obveze po depozitima		175.275	236.636
Obveze po kreditima	12	11.764.810	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.361.520	3.366.566
Ostale obveze		755.394	797.040
Ukupne obveze		16.056.999	15.878.329
Kapital			
Osnivački kapital		6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve		2.682.131	2.476.903
Ostale rezerve		55.051	41.182
Dobit tekuće godine		52.912	205.228
Ukupni kapital		9.716.726	9.649.945
Garantni fond		12.319	12.502
Ukupna glavnica		9.729.045	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica		25.786.044	25.540.776

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		52.912	40.085
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		2.006	2.637
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		4.450	33.003
Obračunate kamate		37.210	25.957
Odgođene naknade		(768)	(541)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>95.810</i>	<i>101.141</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		204.216	308.484
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		360.431	435.695
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(345.828)	(10.950)
Neto realizirani gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(54)	-
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(1.279)	(4.914)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(1.870)	(29.252)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(61.361)	74.978
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(37.406)	(50.919)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		212.659	824.263
Ulagateljske aktivnosti			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(792.226)	(986.552)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		553.000	466.416
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(266)	(163)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(239.492)	(520.299)
Financijske aktivnosti			
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		649.619	215.153
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(202.432)	(140.643)
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima		447.187	74.510
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(187.241)	(31.459)
Neto učinak		(187.241)	(31.459)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		233.113	347.015
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		486.501	129.329
Neto povećanje novca		233.113	347.015
Stanje na dan 31. ožujka, prije rezerviranja	8	719.614	476.344
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		74.676	77.754
Primljene kamate		175.916	151.833

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu za razdoblje 1.1. do 31.3. (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 2015. godine	6.893.739	2.308.560	46.943	168.343	9.417.585
Dobit tekuće godine	-	-	-	40.085	40.085
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	10.258	-	10.258
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	10.258	40.085	50.343
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	168.343	-	(168.343)	-
Stanje 31. ožujka 2015. godine	6.893.739	2.476.903	57.201	40.085	9.467.928
Stanje 1. siječnja 2016. godine	6.926.632	2.476.903	41.182	205.228	9.649.945
Dobit tekuće godine	-	-	-	52.912	52.912
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	13.869	-	13.869
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	13.869	52.912	66.781
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	205.228	-	(205.228)	-
Stanje 31. ožujka 2016. godine	6.926.632	2.682.131	55.051	52.912	9.716.726

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 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. godine Grupa ima 360 zaposlenika (31. ožujka 2015. godine bilo je 334 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.

h

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor i Uprava

Imenovanjem nove Vlade RH dana 22. siječnja 2016. godine, prestao je mandat članovima Nadzornog odbora HBOR-a.

U Narodnim novinama broj 24/2016 je dana 18. ožujka 2016. godine objavljeno Rješenje o imenovanju predsjednika, zamjenika predsjednika i dijela članova Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak te na dan sastavljanja ovih izvještaja Nadzorni odbor HBOR-a djeluje u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, ministar financija, predsjednik Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak, po položaju,
- Tomislav Panenić, ministar gospodarstva, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak, po položaju,
- Tomislav Tolušić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, član Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak, po položaju,
- Anton Kliman, ministar turizma,
- prof. dr. sc. Davor Romić, ministar poljoprivrede,
- Darko Horvat, ministar poduzetništva i obrta.

Do kraja izvještajnog razdoblja Hrvatski sabor nije imenovao tri člana Nadzornog odbora iz redova saborskih zastupnika te njihove stalne zamjenike.

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

- Dušan Tomašević, predsjednik Uprave,
- Martina Jus, članica Uprave i
- Goran Filipić, član Uprave.

Na dan 31. ožujka 2016. godine HBOR ima 346 zaposlenika (31. ožujka 2015. godine bilo je 319 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 osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. godine sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine nisu revidirani i ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. 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 31. ožujka 2016. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2016. godine te pripadajućih Bilješki koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

3.1. Računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju skraćenih financijskih izvještaja jednake su kao i pri sastavljanju Godišnjeg financijskog izvještaja na dan 31. prosinca 2015. godine.

3.2. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

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

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

- Izmjene i dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 23. studenoga. 2015. godine) – Poljoprivreda: poljoprivredni nasadi, koji dopunjuju odredbe postojećeg Standarda u vezi osnovne biološke imovine. Ova izmjena nema utjecaj na Grupi nakon početne primjene.
- Izmjene i dopune MSFI 11 Zajednički poslovi (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 24. studenoga. 2015. godine), koji dopunjuju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju. Ova izmjena nema utjecaj na Grupi nakon početne primjene.
- Izmjene i dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine), koje dopunjuju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava prihvatljiva metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Obrazlaže se da način obračunavanja amortizacije temeljen na prihodima nije primjeren jer prihod ostvaren od djelatnosti koja obuhvaća korištenje imovine u pravilu odražava druge čimbenike, a ne trošenje ekonomskih koristi sadržanih u imovini. Isto tako, pojašnjava se da se prihodi u pravilu smatraju neprimjerenom osnovicom za mjerenje trošenja ekonomskih koristi sadržanih u nematerijalnoj imovini. Ova izmjena nema utjecaj na Grupi nakon početne primjene.
- Godišnja poboljšanja 2012.-2014. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine) - prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a odnose se na:
 - MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja - promjene u metodama prodaje (otuđenja),

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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):

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

- Godišnja poboljšanja 2012.-2014. (nastavak)
 - MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje
 - Ugovori o uslugama – dodatne smjernice u vezi primjene točke 42 C MSFI-ja 7 u vezi ugovora o uslugama,
 - Primjenjivost izmjena i dopuna MSFI-ja 7 u skraćenim financijskim izvještajima – nisu potrebne objave u vezi prijeboja financijske imovine i financijskih obveza u skraćenim financijskim izvještajima sve dok isto ne bude propisano MRS-om 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.
 - MRS 19 Primanja zaposlenih – diskontna stopa: pitanje lokalnog tržišta – visoko kvalitetne korporativne obveznice koje se koriste za procjenu diskontne stope za primanja po prestanku radnog odnosa trebaju biti izražene u istoj valuti kao i naknade koje će biti plaćene,
 - MRS 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine – objavljivanje informacije „na drugim mjestima u financijskim izvještajima tijekom godine“ – objašnjava značenje izraza i njegovu primjenu.

Ove izmjene nemaju utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

- Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine) – inicijativa u vezi objavljivanja. Namijenjene su kao daljnji poticaj društvima na primjenu stručne prosudbe u određivanju informacija koje će objaviti u svojim financijskim izvještajima te pojašnjavaju da društva u određivanju mjesta i redoslijeda prikazivanja financijskih informacija trebaju primijeniti stručnu prosudbu.

Ove izmjene nemaju utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

- Izmjene i dopune MRS 27 Nekonsolidirani financijski izvještaji (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine), dozvoljava primjenu metode udjela u nekonsolidiranim financijskim izvještajima za ulaganja u ovisne subjekte, zajedničke pothvate i pridružena društva.

Matica je uskladila svoje računovodstvene politike s navedenim izmjenama i dopunama MRS-a 27, s primjenom od 1. siječnja 2016. godine. Uvažavajući postojeću strukturu Grupe i poslovni model ova izmjena nema utjecaja na financijske izvještaje Grupe.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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):

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

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

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

- Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojene) - Investicijski subjekti – primjena izuzeća od konsolidacije s ciljem razjašnjenja zahtjeva kod računovodstvenog iskazivanja investicijskih subjekata. Izmjenama je predviđeno i oslobođenje od primjene u određenim okolnostima.

Navedene izmjene i dopune neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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):

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

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak):

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

Grupa neće primijeniti MSFI 9 u razdoblju prije njegove obavezne primjene. Grupa će u razdoblju do njegove primjene procijeniti i kvantificirati potencijalne učinke.

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

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

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

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

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

11

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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):

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

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

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

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

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

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

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.3.2015.	31.3.2016.	31.3.2015.
Javni sektor	32.868	17.077	32.484	16.859
Državna trgovačka društva	8.585	8.020	8.585	8.020
Strane pravne osobe	3.123	569	3.123	569
Domaća trgovačka društva	80.738	94.437	80.738	94.431
Domaće financijske institucije	74.827	80.712	74.800	80.599
Inozemne financijske institucije	21	254	21	254
Zatezne kamate	3.167	2.214	3.167	2.214
Ostalo	15.715	17.717	15.715	17.717
	219.044	221.000	218.633	220.663

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.3.2015.	31.3.2016.	31.3.2015.
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	74.991	80.822	74.991	80.822
- ostalim korisnicima	131.731	128.420	131.731	128.420
	206.722	209.242	206.722	209.242
Plasmani u vrijednosne papire	12.247	11.387	11.863	11.155
Depoziti	75	371	48	266
	219.044	221.000	218.633	220.663

Razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidjeti Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine iznosi 34.804 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2015. godine: 44.522 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 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	31.3.2016.	Grupa 31.3.2015.	31.3.2016.	Banka 31.3.2015.
Domaće financijske institucije	2.660	2.623	2.660	2.623
Inozemne financijske institucije	111.895	118.000	111.895	118.000
	114.555	120.623	114.555	120.623

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	31.3.2016.	Grupa 31.3.2015.	31.3.2016.	Banka 31.3.2015.
Obveze po kreditima	70.051	73.376	70.051	73.376
Dužnički vrijednosni papiri	44.504	47.247	44.504	47.247
	114.555	120.623	114.555	120.623

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 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.3.2015.	31.3.2016.	31.3.2015.
Opći i administrativni troškovi:				
Troškovi osoblja	21.380	19.914	20.536	19.248
Amortizacija	2.028	2.684	2.006	2.637
Troškovi administracije	2.440	2.513	2.369	2.476
Utrošeni materijal i usluge	5.848	5.743	5.487	5.383
	31.696	30.854	30.398	29.744
Ostali troškovi:				
Porezi i doprinosi	145	137	144	136
Ostali rashodi	9.962	2.948	9.001	2.178
	10.107	3.085	9.145	2.314
	41.803	33.939	39.543	32.058

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.3.2015.	31.3.2016.	31.3.2015.
Promjena pričuva za štete	1.268	528	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(603)	(144)	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	665	384	-	-

Najznačajniji udio pričuva šteta odnosi se na pričuvu za nastale neprijavljene štete kod koje je došlo do promjene metode obračuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Korištena je metoda očekivane kvote šteta za bruto iznos kao i za udio reosiguranja. Uslijed toga došlo je do povećanja ove pričuve i u bruto iznosu kao i u udjelu reosiguranja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

h

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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	
	31.3.2016.	31.3.2015.	31.3.2016.	31.3.2015.
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	2.930	1.673	2.930	1.673
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(2.142)	(3.236)	(2.142)	(3.236)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama	(13.013)	(20.875)	(13.013)	(20.875)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	16.886	63.930	16.886	63.930
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(12)	(12)	(12)	(12)
Rezerviranja po imovini raspoloživoj za prodaju	3.815	14	3.815	14
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	251	82	227	106
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine	8.715	41.576	8.691	41.600
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(4.663)	3.194	(4.663)	3.194
Rezerviranja za ostale obveze	414	(11.791)	422	(11.791)
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama	(4.249)	(8.597)	(4.241)	(8.597)
Ukupno povećanje rezerviranja	4.466	32.979	4.450	33.003

Banka redovito prati dane kredite i potraživanja kako bi utvrdila potrebno umanjeње 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.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila neto trošak od umanjenja vrijednosti plasmana u visini od 4.450 tisuća kuna koji je značajno niži u odnosu na isto razdoblje prošle godine zbog većeg broja dužnika u stečaju u prvom kvartalu prošle godine što je utjecalo i na veće formiranje rezerviranja kao i zbog predstečajnih nagodbi.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	47.519	107.353	47.519	107.353
Devizni tekući računi - domaće banke	1.318	900	1.318	900
Devizni tekući računi - inozemne banke	670.777	378.248	670.777	378.248
Kunski tekući računi - domaće banke	150	242	-	-
	719.764	486.743	719.614	486.501
Rezerviranja za moguće gubitke	(6.723)	(3.793)	(6.723)	(3.793)
	713.041	482.950	712.891	482.708

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 11.005 tisuća EUR (31. prosinca 2015. godine: 8.759 tisuća EUR).

h

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Krediti financijskim institucijama

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Kreditni s dospijećem do 1 godine	3.354.196	3.596.750	3.354.196	3.596.750
Kreditni s dospijećem preko 1 godine	9.329.991	9.450.338	9.329.991	9.450.338
Obračunata kamata	13.122	14.043	13.122	14.043
Odgođena naknada po kreditima	(65.268)	(66.533)	(65.268)	(66.533)
	12.632.041	12.994.598	12.632.041	12.994.598
Rezerviranja za moguće gubitke	(456.462)	(471.946)	(456.462)	(471.946)
	12.175.579	12.522.652	12.175.579	12.522.652

Kreditni financijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.045.307	3.244.064	3.045.307	3.244.064
Financiranje izvoza	3.498.281	3.612.334	3.498.281	3.612.334
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.620.202	1.681.125	1.620.202	1.681.125
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.644.448	3.526.036	3.644.448	3.526.036
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	11.014	11.599	11.014	11.599
Ostalo	864.935	971.930	864.935	971.930
Obračunata kamata	13.122	14.043	13.122	14.043
Odgođena naknada po kreditima	(65.268)	(66.533)	(65.268)	(66.533)
	12.632.041	12.994.598	12.632.041	12.994.598
Rezerviranja za moguće gubitke	(456.462)	(471.946)	(456.462)	(471.946)
	12.175.579	12.522.652	12.175.579	12.522.652

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,17% (1.1. do 31.3.2015. godine: 1,25%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 1,16% (1.1. do 31.3.2015. godine: 1,24%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 766.935 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 606.930 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 814.352 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 645.673 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima financijskim institucijama u iznosu od 6.069 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 19.082 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Krediti ostalim korisnicima

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Domaća trgovačka društva	8.758.403	8.721.759	8.758.403	8.721.759
Državna trgovačka društva	963.777	1.353.314	963.777	1.353.314
Javni sektor	1.367.311	678.730	1.367.311	678.730
Strane pravne osobe	247.593	232.742	247.593	232.742
Neprofitne institucije	1.712	5.972	1.712	5.972
Ostali	757.820	768.720	757.820	768.720
Obračunata kamata	71.543	69.086	71.543	69.086
Odgođena naknada po kreditima	(103.013)	(102.098)	(103.013)	(102.098)
	12.065.146	11.728.225	12.065.146	11.728.225
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.511.592)	(2.505.156)	(2.511.592)	(2.505.156)
	9.553.554	9.223.069	9.553.554	9.223.069

Kreditni ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.754.094	3.807.190	3.754.094	3.807.190
Financiranje izvoza	3.328.141	3.254.161	3.328.141	3.254.161
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	2.815.899	2.513.074	2.815.899	2.513.074
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.128.688	2.115.820	2.128.688	2.115.820
Ostalo	69.794	70.992	69.794	70.992
Obračunata kamata	71.543	69.086	71.543	69.086
Odgođena naknada po kreditima	(103.013)	(102.098)	(103.013)	(102.098)
	12.065.146	11.728.225	12.065.146	11.728.225
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.511.592)	(2.505.156)	(2.511.592)	(2.505.156)
	9.553.554	9.223.069	9.553.554	9.223.069

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 2,05% (1.1. do 31.3.2015. godine: 1,99%).

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 44.686 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 27.800 tisuća kuna.

12

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	867.412	679.617	829.413	644.532
Obveznice financijskih institucija	918	930	-	-
Obveznice trgovačkih društava	388	396	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.415.555	1.418.963	1.415.555	1.418.963
Obračunata kamata	12.235	14.441	11.750	13.862
	2.296.508	2.114.347	2.256.718	2.077.357
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	2.297	2.320	1.528	1.551
Obračunata kamata	59	31	47	30
	2.356	2.351	1.575	1.581
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	27	26	27	26
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	24.064	24.420	24.064	24.420
Dionice trgovačkih društava	27.649	23.834	27.649	23.834
Rezerviranja za moguće gubitke	(27.649)	(23.834)	(27.649)	(23.834)
	24.252	24.607	24.252	24.607
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	784.065	729.010	783.785	728.778
	784.065	729.010	783.785	728.778
Stanje	3.107.181	2.870.315	3.066.330	2.832.323

U izvještajnom razdoblju izmijenjena je cijena dionice društva Brodogradilište Viktor Lenac d.d., Rijeka te na dan 31. ožujka 2016. godine iznosi 7,99 kuna po dionici (31. prosinca 2015. godine: 5,20 kuna po dionici). Sukladno navedenome, obavljeno je usklađenje vrijednosti dionice trgovačkog društva i ispravka vrijednosti.

74

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

Dužnički vrijednosni papiri:	Datum izdanja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	Grupa	Banka
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				31.12.2015.	31.12.2015.
Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:				31.3.2016.	31.3.2016.
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	50.600	47.408
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	168.468	168.468
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.178	12.123
RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	877	-
Obveznice Republike Hrvatske u valuti:					
XS0645940288	8.7.2011.	9.7.2018.	5,875	57.719	57.719
XS0776179656	27.4.2012.	27.4.2017.	6,25	13.807	13.807
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	49.683	49.683
Obveznice Republike Hrvatske u kunama:					
RHMF-O-167A	22.7.2011.	22.7.2016.	5,75	147.432	147.432
RHMF-O-172A	8.2.2007.	8.2.2017.	4,75	103.427	102.829
RHMF-O-187A	10.7.2013.	10.7.2018.	5,25	43.018	37.621
RHMF-O-17BA	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	166.187	161.339
RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	3.068	-
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	8.859	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	37.089	30.984
Obveznice financijskih institucija u kunama:					
RIBA-O-17BA	23.11.2012.	23.11.2017.	5,88	525	-
Obveznice financijskih institucija s valutnom klauzulom:					
RIBA-O-177A	18.7.2011.	18.7.2017.	6,5	393	-
Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:					
JRLN-O-17AA	24.10.2012.	24.10.2017.	6,5	388	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,98 - 0,99	964.378	964.378
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana			0,99	188.083	188.083
Trezorski zapisi, devizni do 546 dana			0,97	263.094	263.094
Obračunata kamata				12.235	11.750
				2.296.508	2.256.718
				2.114.347	2.077.357

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

	Datum izdanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka
				31.3.2016.	31.12.2015.	31.12.2015.
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutom klauzulom:</i>						
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	1.528	1.551	1.551
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>						
JDGL-O-20CA	21.12.2015.	21.12.2020.	5,81	769	769	-
Obracunata kamata				59	31	30
				2.356	2.351	1.575
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba				27	26	26
Dionice financijskih institucija				161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				24.064	23.477	23.477
Dionice trgovačkih društava				27.649	23.834	23.834
Rezerviranja za moguće gubitke				(27.649)	(23.834)	(23.834)
				24.252	24.607	24.607
Ulaganja u novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj						
				784.065	729.010	728.778
Ukupno				3.107.181	2.870.315	2.832.323

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Stanje 1. siječnja	11.453.796	11.572.516	11.453.796	11.572.516
Novi krediti	649.619	769.062	649.619	769.062
Povrat kredita	(202.432)	(848.277)	(202.432)	(848.277)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(155.058)	(39.505)	(155.058)	(39.505)
	11.745.925	11.453.796	11.745.925	11.453.796
Obračunata kamata	62.618	67.573	62.618	67.573
Odgođena naknada	(43.733)	(43.282)	(43.733)	(43.282)
Stanje	11.764.810	11.478.087	11.764.810	11.478.087

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Na dan 31. ožujka 2016. godine Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa	Fer vrijednost 31.3.2016.	Knjigovodstvena vrijednost 31.3.2016.	Fer vrijednost 31.12.2015.	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2015.
Obveznice 150,0 milijuna eura	4,836	227.129	225.696	235.410	229.023
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	1.941.774	1.879.321	1.959.077	1.906.811
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.267.605	1.113.772	1.263.814	1.129.466
Obračunata kamata		-	143.284	-	101.852
Odgođena naknada		-	(553)	-	(586)
		3.436.508	3.361.520	3.458.301	3.366.566

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.3.2016. godine iznosi 4.224.183 tisuća kuna i bilježi smanjenje od 6% u odnosu na početak godine, a rezultat je korištenja odobrenih kredita. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

Grupa i Banka

	31.3.2016.	31.12.2015.
Izdane garancije u kunama	4.352	4.352
Izdane garancije u devizama	1.153.339	1.062.639
Preuzete obveze po kreditima	3.017.740	3.397.517
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.152	48.864
Otvoreni akreditivi u devizama	261	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	339	339
	<u>4.224.183</u>	<u>4.513.711</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(58.078)</u>	<u>(62.785)</u>
	<u>4.166.105</u>	<u>4.450.926</u>

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 80% pokrivene jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama 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 roкове dospijeca ugovorenih preuzetih obveza.

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze odnose se na obvezu HBOR-a temeljem Sporazuma zaključenog 24. siječnja 2014. godine sa HBOR – Osiguranjem izvoza, koji obavlja poslove u ime i za račun Republike Hrvatske. HBOR će temeljem ovog Sporazuma u slučaju unovčenja preuzete nekretnine te po regresnoj naplati dužnika u predstečajnoj nagodbi, uz ispunjenje određenih uvjeta, uplatiti naplaćena sredstva u Garatni fond Osiguranja izvoza.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. i od 1.1. do 31.3.2015. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost 31.3.2016.	Obveze 31.3.2016.	Izloženost 31.12.2015.	Obveze 31.12.2015.
Vlasnik	3.056.017	172.946	2.388.181	183.488
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.076.441	22.299	1.086.167	22.737
Državna trgovačka društva	979.012	3	1.513.557	7
Pridružena društva	8	-	9	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	5.638	-	5.749	-
Ukupno	5.117.116	195.248	4.993.663	206.232

Grupa	Prihodi 31.3.2016.	Rashodi 31.3.2016.	Prihodi 31.3.2015.	Rashodi 31.3.2015.
Vlasnik	27.191	4.995	13.389	393
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.442	123	2.897	204
Državna trgovačka društva	14.179	6.873	7.791	3.438
Pridružena društva	123	-	130	89
Ostali odnosi unutar Grupe	-	18	-	17
Ključni članovi rukovodstva	43	-	42	14
Ukupno	45.978	12.009	24.249	4.155

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost 31.3.2016.	Obveze 31.3.2016.	Izloženost 31.12.2015.	Obveze 31.12.2015.
Vlasnik	3.056.017	172.946	2.388.181	183.488
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.036.490	22.184	1.048.914	22.528
Državna trgovačka društva	978.612	-	1.513.155	4
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	8	-	9	-
Ključni članovi rukovodstva	5.373	-	5.476	-
Ukupno	5.112.624	195.130	4.991.859	206.020

Banka	Prihodi 31.3.2016.	Rashodi 31.3.2016.	Prihodi 31.3.2015.	Rashodi 31.3.2015.
Vlasnik	27.191	4.995	13.389	393
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.011	3	2.629	23
Državna trgovačka društva	14.174	6.856	7.791	3.422
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	123	-	130	89
Ključni članovi rukovodstva	41	-	40	14
Ukupno	45.540	11.854	23.979	3.941

Izloženost sadrži kredite ostalim korisnicima, imovinu koja se drži do dospelosti, imovinu raspoloživu za prodaju, ostalu imovinu i izvanbilančnu 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.

14

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Republika Hrvatska	2.219.587	2.842.985	2.149.829	2.751.832
Državne agencije	644.318	646.430	644.318	646.430
Ukupno	2.863.905	3.489.415	2.794.147	3.398.262

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

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

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 1.962 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2015. godine: 2.832 tisuća kuna), a za Banku iznosi 1.639 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2015. godine: 2.555 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu 74 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2015. godine: 0 tisuća kuna) i za Banku 49 tisuća kuna (1.1. do 31.3.2015. godine: 0 tisuća kuna) i odnosi 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. Slijedom odluke Uprave, od rujna 2014. godine obustavljene su isplate naknade za rad članovima nadzornog odbora ovisnog društva te pridruženih društava koja posluju s gubitkom. Navedena Odluka stavljena je van snage Odlukom Uprave od 20. travnja 2015. godine tako da u istom razdoblju prošle godine nije bilo isplata naknada.

14

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(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 utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Način, postupci i učestalost procjene, odnosno mjerenja rizika propisani su internim aktima Banke. U svakodnevnom poslovanju Banka upravlja kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke, valutnim rizikom, operativnim rizikom i rizikom eksternalizacije putem politika, procedura, metodologija, pravilnika, limita te kontrola.

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

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika Banka uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, trenutne i očekivane tržišne uvjete te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije. O rezultatima mjerenja i procjene te provedenih analiza iz područja rizika izvještavaju se odbori za upravljanje rizicima, Uprava i Nadzorni odbor. Utvrđen je sustav limita za upravljanje, praćenje i kontrolu kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika u knjizi banke i valutnog rizika. Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o rezultatima istih izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi pro-aktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

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

- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom u okviru propisanih politika i procedura kojima je regulirano ovo područje
- Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika - upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih politika, procedura i ostalih internih akata vezanih uz kreditni rizik
- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a - upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije
- Odbor za upravljanje poslovnim promjenama – upravlja poslovnim promjenama (koordinacija postupka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena.

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika, pravilnika i propisanih procedura 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 i leasing društava 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 31. ožujka 2016. godine iznosi 2.584.682 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine iznosi 2.764.572 tisuća kuna), a Banke 2.584.682 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 2.763.386 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa		Banka	
	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	713.036	482.939	712.886	482.697
Depoziti kod drugih banaka	157.175	359.397	154.103	356.351
Kreditni financijskim institucijama	12.175.579	12.522.652	12.175.579	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	9.553.554	9.223.069	9.553.554	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.665	3.707	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.107.181	2.870.315	3.066.330	2.832.323
Imovina koja se drži do dospelosti	1.431	1.451	-	-
Ostala imovina	4.989	3.575	3.576	2.278
Ukupno	25.714.610	25.467.105	25.666.028	25.419.370
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.302	4.303	4.302	4.303
Izdane garancije u devizama	1.132.334	1.042.484	1.132.334	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	2.980.723	3.354.940	2.980.723	3.354.940
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.152	48.864	48.152	48.864
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	259	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	335	335	335
Ukupno	4.166.105	4.450.926	4.166.105	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.880.715	29.918.031	29.832.133	29.870.296

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.3.2016.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	48.966	634.730	29.340	713.036
Depoziti kod drugih banaka	8.190	-	148.985	157.175
Kreditni financijskim institucijama	12.175.518	-	61	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	9.313.731	-	239.823	9.553.554
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.665	-	-	1.665
Imovina raspoloživa za prodaju	3.083.090	24.091	-	3.107.181
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.431	-	-	1.431
Ostala imovina	4.594	388	7	4.989
Ukupno	24.637.185	659.209	418.216	25.714.610
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.098	1.204	-	4.302
Izdane garancije u devizama	1.132.334	-	-	1.132.334
Preuzete obveze po kreditima	2.972.492	-	8.231	2.980.723
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.152	-	48.152
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	-	259
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.108.518	49.356	8.231	4.166.105
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.745.703	708.565	426.447	29.880.715

24

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.12.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	108.473	301.999	72.467	482.939
Depoziti kod drugih banaka	56.864	302.533	-	359.397
Kreditni financijskim institucijama	12.522.528	-	124	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	8.997.934	-	225.135	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	3.707	-	-	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	2.845.869	24.446	-	2.870.315
Imovina koja se drži do dospelosti	1.451	-	-	1.451
Ostala imovina	3.025	550	-	3.575
Ukupno	24.539.851	629.528	297.726	25.467.105
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.099	1.204	-	4.303
Izdane garancije u devizama	1.042.484	-	-	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	3.319.026	-	35.914	3.354.940
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	-	48.864	-	48.864
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.364.944	50.068	35.914	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.904.795	679.596	333.640	29.918.031

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 umanjjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Banka 31.3.2016.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	48.816	634.730	29.340	712.886
Depoziti kod drugih banaka	5.118	-	148.985	154.103
Kreditni financijskim institucijama	12.175.518	-	61	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	9.313.731	-	239.823	9.553.554
Imovina raspoloživa za prodaju	3.042.239	24.091	-	3.066.330
Ostala imovina	3.564	5	7	3.576
Ukupno	24.588.986	658.826	418.216	25.666.028
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.098	1.204	-	4.302
Izdane garancije u devizama	1.132.334	-	-	1.132.334
Preuzete obveze po kreditima	2.972.492	-	8.231	2.980.723
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.152	-	48.152
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	-	259
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.108.518	49.356	8.231	4.166.105
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.697.504	708.182	426.447	29.832.133

22

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Banka 31.12.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	108.231	301.999	72.467	482.697
Depoziti kod drugih banaka	53.818	302.533	-	356.351
Kreditni financijskim institucijama	12.522.528	-	124	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	8.997.934	-	225.135	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	2.807.877	24.446	-	2.832.323
Ostala imovina	2.221	57	-	2.278
Ukupno	24.492.609	629.035	297.726	25.419.370
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.099	1.204	-	4.303
Izdane garancije u devizama	1.042.484	-	-	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	3.319.026	-	35.914	3.354.940
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.864	-	48.864
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.364.944	50.068	35.914	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.857.553	679.103	333.640	29.870.296

24

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.3.2016.	Neto najveća izloženost 31.3.2016.	Bruto najveća izloženost 31.12.2015.	Neto najveća izloženost 31.12.2015.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	14.975.365	-	15.448.725	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.272.903	968.832	1.327.987	1.014.914
Turizam	2.953.543	551.503	2.615.100	188.306
Prijevoz, skladištenje i veze	1.543.352	792.299	1.589.312	202.870
Brodogradnja	1.292.379	370.652	1.213.286	349.937
Poljoprivreda i ribarstvo	580.716	96.354	602.769	120.446
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	805.004	267.837	779.282	301.795
Građevinarstvo	1.294.796	110.998	1.300.797	120.178
Ostala industrija	461.742	133.834	462.418	128.268
Javna uprava	2.281.731	2.281.731	2.100.572	2.100.572
Obrazovanje	28.474	22.571	29.101	22.928
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	216.578	46.770	241.181	49.443
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	44.930	18.692	47.936	20.360
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	283.058	141	294.210	33.444
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	597.533	1.943	602.278	1.904
Oštalo	1.248.611	94.556	1.263.077	100.433
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.880.715	5.758.713	29.918.031	4.755.798

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	31.3.2016.	31.3.2016.	31.12.2015.	31.12.2015.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	14.968.824	-	15.440.062	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.272.903	968.832	1.327.987	1.014.914
Turizam	2.953.543	551.503	2.615.100	188.306
Prijevoz, skladištenje i veze	1.542.917	791.863	1.588.911	202.469
Brodogradnja	1.292.379	370.652	1.213.286	349.937
Poljoprivreda i ribarstvo	580.716	96.354	602.769	120.446
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	804.902	267.736	779.209	301.722
Građevinarstvo	1.294.692	110.893	1.300.685	120.066
Ostala industrija	461.581	133.673	462.180	128.030
Javna uprava	2.241.775	2.241.775	2.063.320	2.063.320
Obrazovanje	28.474	22.571	29.101	22.928
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	216.556	46.748	241.164	49.426
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	44.880	18.643	47.908	20.332
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	282.961	44	294.166	33.399
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	596.665	1.075	601.449	1.075
Ostalo	1.248.365	94.310	1.262.999	100.356
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.832.133	5.716.672	29.870.296	4.716.726

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. godini za Grupu iznosi 24.122.002 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 25.162.233 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.115.461 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 25.153.570 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 31. ožujka 2016. godine iznos kreditnog rizika od 4.009.407 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 3.394.974 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 896.421 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 408.096 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 320.978 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 348.089 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 246.808 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 248.878 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 2.431 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 2.860 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.256.718 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 2.077.357 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 286.051 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 309.694 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
A	1,81%	1,66%	28.239.245	28.279.955	28.190.663	28.232.220
B	34,86%	34,91%	1.641.470	1.638.076	1.641.470	1.638.076
C	94,63%	94,05%	-	-	-	-
Ukupno			29.880.715	29.918.031	29.832.133	29.870.296

72

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
31.3.2016.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	713.036	-	-	713.036	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	157.175	-	-	157.175	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	11.702.349	473.230	-	12.175.579	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	8.427.929	1.125.625	-	9.553.554	2.397.152	31.656	-	2.428.808
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.665	-	-	1.665	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.107.181	-	-	3.107.181	2.297.919	-	-	2.297.919
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.431	-	-	1.431	1.431	-	-	1.431
Ostala imovina	4.922	67	-	4.989	4.314	67	-	4.381
Ukupno	24.115.688	1.598.922	-	25.714.610	4.700.816	31.723	-	4.732.539
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.302	-	-	4.302	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.092.844	39.490	-	1.132.334	348.165	-	-	348.165
Preuzete obveze po kreditima	2.977.665	3.058	-	2.980.723	675.877	-	-	675.877
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.152	-	-	48.152	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	-	259	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.123.557	42.548	-	4.166.105	1.026.174	-	-	1.026.174
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.239.245	1.641.470	-	29.880.715	5.726.990	31.723	-	5.758.713

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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
31.12.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.939	-	-	482.939	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	359.397	-	-	359.397	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.020.367	502.285	-	12.522.652	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	8.128.497	1.094.572	-	9.223.069	1.835.366	21.359	-	1.856.725
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	3.707	-	-	3.707	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	2.870.315	-	-	2.870.315	2.115.754	-	-	2.115.754
Imovina koja se drži do dospelja	1.451	-	-	1.451	1.451	-	-	1.451
Ostala imovina	3.528	47	-	3.575	2.957	47	-	3.004
Ukupno	23.870.201	1.596.904	-	25.467.105	3.955.528	21.406	-	3.976.934
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.303	-	-	4.303	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.002.815	39.669	-	1.042.484	366.105	-	-	366.105
Preuzete obveze po kreditima	3.353.437	1.503	-	3.354.940	410.627	-	-	410.627
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.864	-	-	48.864	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.409.754	41.172	-	4.450.926	778.864	-	-	778.864
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.279.955	1.638.076	-	29.918.031	4.734.392	21.406	-	4.755.798

K

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
31.3.2016.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	712.886	-	-	712.886	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	154.103	-	-	154.103	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	11.702.349	473.230	-	12.175.579	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	8.427.929	1.125.625	-	9.553.554	2.397.152	31.656	-	2.428.808
Imovina raspoloživa za prodaju	3.066.330	-	-	3.066.330	2.258.293	-	-	2.258.293
Ostala imovina	3.509	67	-	3.576	3.330	67	-	3.397
Ukupno	24.067.106	1.598.922	-	25.666.028	4.658.775	31.723	-	4.690.498
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.302	-	-	4.302	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.092.844	39.490	-	1.132.334	348.165	-	-	348.165
Preuzete obveze po kreditima	2.977.665	3.058	-	2.980.723	675.877	-	-	675.877
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.152	-	-	48.152	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	-	259	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.123.557	42.548	-	4.166.105	1.026.174	-	-	1.026.174
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.190.663	1.641.470	-	29.832.133	5.684.949	31.723	-	5.716.672

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.531.201 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 674.980 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 320.978 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 246.808 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 2.384 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 286.051 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospelja nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.296.594 tisuća kuna kod Grupe i 2.256.718 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.130 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 220.022 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 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
31.12.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.697	-	-	482.697	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	356.351	-	-	356.351	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.020.367	502.285	-	12.522.652	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	8.128.497	1.094.572	-	9.223.069	1.835.366	21.359	-	1.856.725
Imovina raspoloživa za prodaju	2.832.323	-	-	2.832.323	2.078.937	-	-	2.078.937
Ostala imovina	2.231	47	-	2.278	2.153	47	-	2.200
Ukupno	23.822.466	1.596.904	-	25.419.370	3.916.456	21.406	-	3.937.862
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.303	-	-	4.303	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.002.815	39.669	-	1.042.484	366.105	-	-	366.105
Preuzete obveze po kreditima	3.353.437	1.503	-	3.354.940	410.627	-	-	410.627
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.864	-	-	48.864	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.409.754	41.172	-	4.450.926	778.864	-	-	778.864
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.232.220	1.638.076	-	29.870.296	4.695.320	21.406	-	4.716.726

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.084.770 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 175.285 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 348.089 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 248.878 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 2.824 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 309.694 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospelja nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.114.454 tisuća kuna kod Grupe i 2.077.357 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.117 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 231.396 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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
31.3.2016.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	713.036	-	-	713.036
Depoziti kod drugih banaka	157.175	-	-	157.175
Kreditni financijskim institucijama	11.561.224	141.125	473.230	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	8.240.119	187.810	1.125.625	9.553.554
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.665	-	-	1.665
Imovina raspoloživa za prodaju	3.107.181	-	-	3.107.181
Imovina koja se drži do dospelja	1.431	-	-	1.431
Ostala imovina	2.386	2.536	67	4.989
Ukupno	23.784.217	331.471	1.598.922	25.714.610
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.302	-	-	4.302
Izdane garancije u devizama	1.092.844	-	39.490	1.132.334
Preuzete obveze po kreditima	2.977.665	-	3.058	2.980.723
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.152	-	-	48.152
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	-	259
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.123.557	-	42.548	4.166.105
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.907.774	331.471	1.641.470	29.880.715

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
31.12.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.939	-	-	482.939
Depoziti kod drugih banaka	359.397	-	-	359.397
Kreditni financijskim institucijama	11.958.892	61.475	502.285	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	7.875.356	253.141	1.094.572	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	3.707	-	-	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	2.870.315	-	-	2.870.315
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.451	-	-	1.451
Ostala imovina	2.529	999	47	3.575
Ukupno	23.554.586	315.615	1.596.904	25.467.105
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.303	-	-	4.303
Izdane garancije u devizama	1.002.815	-	39.669	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	3.353.437	-	1.503	3.354.940
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.864	-	-	48.864
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.409.754	-	41.172	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.964.340	315.615	1.638.076	29.918.031

74

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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
31.3.2016.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	712.886	-	-	712.886
Depoziti kod drugih banaka	154.103	-	-	154.103
Kreditni financijskim institucijama	11.561.224	141.125	473.230	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	8.240.119	187.810	1.125.625	9.553.554
Imovina raspoloživa za prodaju	3.066.330	-	-	3.066.330
Ostala imovina	1.156	2.353	67	3.576
Ukupno	23.735.818	331.288	1.598.922	25.666.028
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.302	-	-	4.302
Izdane garancije u devizama	1.092.844	-	39.490	1.132.334
Preuzete obveze po kreditima	2.977.665	-	3.058	2.980.723
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.152	-	-	48.152
Otvoreni akreditivi u devizama	259	-	-	259
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.123.557	-	42.548	4.166.105
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.859.375	331.288	1.641.470	29.832.133

1

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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
31.12.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.697	-	-	482.697
Depoziti kod drugih banaka	356.351	-	-	356.351
Kreditni financijskim institucijama	11.958.892	61.475	502.285	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	7.875.356	253.141	1.094.572	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	2.832.323	-	-	2.832.323
Ostala imovina	1.633	598	47	2.278
Ukupno	23.507.252	315.214	1.596.904	25.419.370
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.303	-	-	4.303
Izdane garancije u devizama	1.002.815	-	39.669	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	3.353.437	-	1.503	3.354.940
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.864	-	-	48.864
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.409.754	-	41.172	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.917.006	315.214	1.638.076	29.870.296

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa 31.3.2016.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	20.022	67.530	37.884	8.521	7.168	141.125
Kreditni ostalim korisnicima	103.903	113	27.585	117	56.092	187.810
Ostala imovina	1.162	499	77	210	588	2.536
Ukupno	125.087	68.142	65.546	8.848	63.848	331.471

Grupa 31.12.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	5.733	4.823	8.588	33.853	8.478	61.475
Kreditni ostalim korisnicima	118.913	15.466	11.209	8.959	98.594	253.141
Ostala imovina	272	169	168	377	13	999
Ukupno	124.918	20.458	19.965	43.189	107.085	315.615

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka 31.3.2016.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	20.022	67.530	37.884	8.521	7.168	141.125
Kreditni ostalim korisnicima	103.903	113	27.585	117	56.092	187.810
Ostala imovina	1.108	436	17	204	588	2.353
Ukupno	125.033	68.079	65.486	8.842	63.848	331.288

Banka 31.12.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	5.733	4.823	8.588	33.853	8.478	61.475
Kreditni ostalim korisnicima	118.913	15.466	11.209	8.959	98.594	253.141
Ostala imovina	124	11	85	365	13	598
Ukupno	124.770	20.300	19.882	43.177	107.085	315.214

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

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u izvještajnom razdoblju iznos od 135.703 tisuća kuna ili 96% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza preostaje dug od 5.422 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 103.903 tisuća kuna ili 55% odnosi se na kašnjenja do petnaest dana, dok je iznos ovih potraživanja od 4.225 tisuća kuna ili 4% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u 2015. godini iznos od 56.829 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 financijskim institucijama izuzme dug financijskih institucija po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje preostaje dug od 4.646 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u 2015. godini iznos od 118.913 tisuća kuna ili 47% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 9.306 tisuća kuna pokriven jamstvima Republike Hrvatske odnosno 8%.

22

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti

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

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je uspostavila sustav limita te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Pri upravljanju rizikom likvidnosti Banka prati i nastoji postići ročnu usklađenost ugovorenih i planiranih plasmana s njihovim izvorima. Banka nema depozite građana te nije izložena velikim dnevnim oscilacijama likvidnosti. Praćenje rizika likvidnosti Banka provodi i kroz analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Procedurama su utvrđeni signali ranog upozorenja te postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31.3.2016.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	713.041	-	-	-	-	713.041
Depoziti kod drugih banaka	-	5.118	152.057	-	-	157.175
Kreditni financijskim institucijama*	1.173.290	461.134	1.594.764	3.371.647	5.574.744	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.507.264	220.355	831.265	1.494.473	5.500.197	9.553.554
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.665	-	-	-	-	1.665
Imovina raspoloživa za prodaju	3.094.897	11.959	325	-	-	3.107.181
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	17	2	-	1.412	1.431
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	60.452	60.452
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	888	2.733	18.106	21.727
Ostala imovina	4.880	985	532	396	255	7.048
Ukupna imovina (1)	6.495.037	699.568	2.579.833	4.869.249	11.155.166	25.798.853
Obveze						
Obveze po depozitima	118.574	-	4.581	30.626	21.494	175.275
Obveze po kreditima	37.350	275.955	1.534.728	2.559.689	7.357.088	11.764.810
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	143.284	225.696	1.879.321	1.113.219	3.361.520
Ostale obveze	157.880	34.872	112.617	215.773	244.308	765.450
Ukupne obveze	313.804	454.111	1.877.622	4.685.409	8.736.109	16.067.055
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.127	2.682.127
Ostale rezerve	-	-	-	-	57.635	57.635
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	53.085	53.085
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.719.479	9.719.479
Garantni fond	-	-	-	-	12.319	12.319
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.731.798	9.731.798
Ukupne obveze i glavnica (2)	313.804	454.111	1.877.622	4.685.409	18.467.907	25.798.853
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	6.181.233	245.457	702.211	183.840	(7.312.741)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	6.181.233	6.426.690	7.128.901	7.312.741	-	-

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

*Potraživanje u iznosu od 766.935 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.950	-	-	-	-	482.950
Depoziti kod drugih banaka	205.177	-	154.220	-	-	359.397
Kreditni finansijska institucija*	1.121.029	589.597	1.751.518	3.498.533	5.561.975	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	1.384.857	198.848	735.810	1.659.884	5.243.670	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	3.707	-	-	-	-	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	2.856.268	13.976	71	-	-	2.870.315
Imovina koja se drži do dospelja	-	10	4	-	1.437	1.451
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.238	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	888	-	3.415	17.412	21.715
Ostala imovina	3.175	1.057	504	-	542	5.278
Ukupna imovina (1)	6.057.163	804.376	2.642.127	5.161.832	10.887.274	25.552.772
Obveze						
Obveze po depozitima	112.993	-	5	101.555	22.083	236.636
Obveze po kreditima	74.834	195.163	1.527.267	2.499.200	7.181.623	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	101.852	227.073	1.908.762	1.128.879	3.366.566
Ostale obveze	169.362	36.280	120.393	223.958	256.946	806.939
Ukupne obveze	357.189	333.295	1.874.738	4.733.475	8.589.531	15.888.228
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	43.283	43.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	206.265	206.265
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.652.042	9.652.042
Garantni fond	-	-	-	-	12.502	12.502
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.664.544	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica (2)	357.189	333.295	1.874.738	4.733.475	18.254.075	25.552.772
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.699.974	471.081	767.389	428.357	(7.366.801)	-
Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica	5.699.974	6.171.055	6.938.444	7.366.801	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 606.930 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o finansijskom položaju njegovo dospelje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 9.400 tisuća kuna.

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Banka 31.3.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	712.891	-	-	-	-	712.891
Depoziti kod drugih banaka	-	5.118	148.985	-	-	154.103
Kreditni financijskim institucijama*	1.173.290	461.134	1.594.764	3.371.647	5.574.744	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.507.264	220.355	831.265	1.494.473	5.500.197	9.553.554
Imovina raspoloživa za prodaju	3.054.533	11.797	-	-	-	3.066.330
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	60.342	60.342
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	888	2.733	18.106	21.727
Ostala imovina	3.929	529	526	396	14	5.394
Ukupna imovina (1)	6.451.907	698.933	2.576.428	4.869.249	11.189.527	25.786.044
Obveze						
Obveze po depozitima	118.574	-	4.581	30.626	21.494	175.275
Obveze po kreditima	37.350	275.955	1.534.728	2.559.689	7.357.088	11.764.810
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	143.284	225.696	1.879.321	1.113.219	3.361.520
Ostale obveze	157.432	33.681	109.266	209.282	245.733	755.394
Ukupne obveze	313.356	452.920	1.874.271	4.678.918	8.737.534	16.056.999
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.131	2.682.131
Ostale rezerve	-	-	-	-	55.051	55.051
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	52.912	52.912
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.716.726	9.716.726
Garantni fond	-	-	-	-	12.319	12.319
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.729.045	9.729.045
Ukupne obveze i glavnica (2)	313.356	452.920	1.874.271	4.678.918	18.466.579	25.786.044
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	6.138.551	246.013	702.157	190.331	(7.277.052)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	6.138.551	6.384.564	7.086.721	7.277.052	-	-

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

*Potraživanje u iznosu od 766.935 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

h

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Banka 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.708	-	-	-	-	482.708
Depoziti kod drugih banaka	205.177	-	151.174	-	-	356.351
Kreditni financijskim institucijama*	1.121.029	589.597	1.751.518	3.498.533	5.561.975	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	1.384.857	198.848	735.810	1.659.884	5.243.670	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	2.818.431	13.892	-	-	-	2.832.323
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.083	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	888	-	3.415	17.412	21.715
Ostala imovina	2.528	410	501	-	312	3.751
Ukupna imovina (1)	6.014.730	803.635	2.639.003	5.161.832	10.921.576	25.540.776
Obveze						
Obveze po depozitima	112.993	-	5	101.555	22.083	236.636
Obveze po kreditima	74.834	195.163	1.527.267	2.499.200	7.181.623	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	101.852	227.073	1.908.762	1.128.879	3.366.566
Ostale obveze	168.827	34.611	116.993	218.297	258.312	797.040
Ukupne obveze	356.654	331.626	1.871.338	4.727.814	8.590.897	15.878.329
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	41.182	41.182
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	205.228	205.228
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.649.945	9.649.945
Garantni fond	-	-	-	-	12.502	12.502
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.662.447	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica (2)	356.654	331.626	1.871.338	4.727.814	18.253.344	25.540.776
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.658.076	472.009	767.665	434.018	(7.331.768)	-
Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica	5.658.076	6.130.085	6.897.750	7.331.768	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 606.930 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 9.400 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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

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. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. 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
31.3.2016.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod							
banaka	150	-	-	-	-	712.891	713.041
Depoziti kod drugih banaka	-	5.116	151.969	-	-	90	157.175
Kreditni financijskim							
institucijama	1.166.116	902.471	1.720.484	3.150.733	5.222.808	12.967	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.583.003	637.860	882.995	1.213.887	5.187.913	47.896	9.553.554
Financijska imovina po fer							
vrijednosti kroz izvještaj o							
dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	1.665	1.665
Imovina raspoloživa za							
prodaju	2.286.570	-	-	-	-	820.611	3.107.181
Imovina koja se drži do							
dospijeca	-	-	-	-	1.412	19	1.431
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i							
oprema i nematerijalna							
imovina	-	-	-	-	-	60.452	60.452
Dugotrajna imovina							
namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.727	21.727
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.048	7.048
Ukupna imovina (1)	5.035.839	1.545.447	2.755.448	4.364.620	10.412.133	1.685.366	25.798.853

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.3.2016.	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	-	-	-	-	-	175.275	175.275
Obveze po kreditima	37.350	213.337	1.536.609	2.557.808	7.357.088	62.618	11.764.810
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	225.696	1.879.321	1.113.219	143.284	3.361.520
Ostale obveze	-	-	-	-	-	765.450	765.450
Ukupne obveze	37.350	213.337	1.762.305	4.437.129	8.470.307	1.146.627	16.067.055
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.682.127	2.682.127
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	57.635	57.635
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	53.085	53.085
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.719.479	9.719.479
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.319	12.319
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.731.798	9.731.798
Ukupne obveze i glavnica (2)	37.350	213.337	1.762.305	4.437.129	8.470.307	10.878.425	25.798.853
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica							
(1) – (2)	4.998.489	1.332.110	993.143	(72.509)	1.941.826	(9.193.059)	-

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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
31.12.2015.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	242	-	-	-	-	482.708	482.950
Depoziti kod drugih banaka	204.986	-	154.174	-	-	237	359.397
Kreditni financijskim institucijama	1.114.347	1.075.199	1.915.320	3.233.354	5.170.599	13.833	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	1.442.435	620.953	1.008.086	1.195.079	4.908.612	47.904	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	3.707	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	2.102.226	-	-	-	-	768.089	2.870.315
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	1.437	14	1.451
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	62.238	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.278	5.278
Ukupna imovina (1)	4.864.236	1.696.152	3.077.580	4.428.433	10.080.648	1.405.723	25.552.772

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	236.636	236.636
Obveze po kreditima	74.834	127.590	1.531.085	2.495.382	7.181.623	67.573	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	227.073	1.908.762	1.128.879	101.852	3.366.566
Ostale obveze	-	-	-	-	-	806.939	806.939
Ukupne obveze	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	1.213.000	15.888.228
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	43.283	43.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	206.265	206.265
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.652.042	9.652.042
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.502	12.502
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.664.544	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica (2)	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	10.877.544	25.552.772
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.789.402	1.568.562	1.319.422	24.289	1.770.146	(9.471.821)	-

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. 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 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. 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
31.3.2016.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	712.891	712.891
Depoziti kod drugih banaka	-	5.116	148.969	-	-	18	154.103
Kreditni financijskim institucijama	1.166.116	902.471	1.720.484	3.150.733	5.222.808	12.967	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.583.003	637.860	882.995	1.213.887	5.187.913	47.896	9.553.554
Imovina raspoloživa za prodaju	2.246.496	-	-	-	-	819.834	3.066.330
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	60.342	60.342
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.727	21.727
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.394	5.394
Ukupna imovina (1)	4.995.615	1.545.447	2.752.448	4.364.620	10.410.721	1.717.193	25.786.044

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.3.2016.	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	-	-	-	-	-	175.275	175.275
Obveze po kreditima	37.350	213.337	1.536.609	2.557.808	7.357.088	62.618	11.764.810
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	225.696	1.879.321	1.113.219	143.284	3.361.520
Ostale obveze	-	-	-	-	-	755.394	755.394
Ukupne obveze	37.350	213.337	1.762.305	4.437.129	8.470.307	1.136.571	16.056.999
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.682.131	2.682.131
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	55.051	55.051
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	52.912	52.912
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.716.726	9.716.726
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.319	12.319
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.729.045	9.729.045
Ukupne obveze i glavnica (2)	37.350	213.337	1.762.305	4.437.129	8.470.307	10.865.616	25.786.044
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.958.265	1.332.110	990.143	(72.509)	1.940.414	(9.148.423)	-

h

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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
31.12.2015.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	482.708	482.708
Depoziti kod drugih banaka	204.986	-	151.174	-	-	191	356.351
Kreditni financijskim institucijama	1.114.347	1.075.199	1.915.320	3.233.354	5.170.599	13.833	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	1.442.435	620.953	1.008.086	1.195.079	4.908.612	47.904	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	2.065.045	-	-	-	-	767.278	2.832.323
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	62.083	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.751	3.751
Ukupna imovina (1)	4.826.813	1.696.152	3.074.580	4.428.433	10.079.211	1.435.587	25.540.776

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	236.636	236.636
Obveze po kreditima	74.834	127.590	1.531.085	2.495.382	7.181.623	67.573	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	227.073	1.908.762	1.128.879	101.852	3.366.566
Ostale obveze	-	-	-	-	-	797.040	797.040
Ukupne obveze	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	1.203.101	15.878.329
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	41.182	41.182
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	205.228	205.228
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.649.945	9.649.945
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.502	12.502
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.662.447	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica (2)	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	10.865.548	25.540.776
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.751.979	1.568.562	1.316.422	24.289	1.768.709	(9.429.961)	-

u

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	22.297.336	22.176.481	22.252.700	22.134.621
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	1.816.151	1.970.568	1.816.151	1.970.568
Beskamatno	1.685.366	1.405.723	1.717.193	1.435.587
Ukupna imovina	25.798.853	25.552.772	25.786.044	25.540.776
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	14.914.786	14.667.593	14.914.786	14.667.593
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	5.642	7.635	5.642	7.635
Beskamatno	10.878.425	10.877.544	10.865.616	10.865.548
Ukupne obveze i glavnica	25.798.853	25.552.772	25.786.044	25.540.776

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja valutnim rizikom HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Postavljene su metode za mjerenje, odnosno procjenu, praćenje i upravljanje valutnim rizikom, utvrđeni su limiti, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirana izvješća potrebna za cjelovito ovladavanje ovim rizikom.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku Banka prati otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, Banka za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika koristi i VaR model kao pomoćni model te redovito izvještava nadležna tijela o najvećim potencijalnim gubicima po značajnim valutama. Provode se analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.3.2016.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	29.406	634.791	1.175	665.372	47.669	713.041
Depoziti kod drugih banaka	-	148.985	5.118	154.103	3.072	157.175
Kreditni financijskim institucijama	-	6.607.344	-	6.607.344	5.568.235	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	169.003	5.765.122	-	5.934.125	3.619.429	9.553.554
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	1.665	-	1.665	-	1.665
Imovina raspoloživa za prodaju	14.160	1.123.442	-	1.137.602	1.969.579	3.107.181
Imovina koja se drži do dospeljeka	-	1.431	-	1.431	-	1.431
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	60.452	60.452
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.727	21.727
Ostala imovina	-	385	-	385	6.663	7.048
Ukupna imovina (1)	212.569	14.283.165	6.293	14.502.027	11.296.826*	25.798.853
Obveze						
Obveze po depozitima	53.771	49.980	6.105	109.856	65.419	175.275
Obveze po kreditima	-	11.017.891	-	11.017.891	746.919	11.764.810
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.361.520	-	3.361.520	-	3.361.520
Ostale obveze	141	8.618	9.918	18.677	746.773	765.450
Ukupna obveze	53.912	14.438.009	16.023	14.507.944	1.559.111	16.067.055
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.127	2.682.127
Ostale rezerve	-	-	-	-	57.635	57.635
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	53.085	53.085
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.719.479	9.719.479
Garantni fond	-	12.319	-	12.319	-	12.319
Ukupna glavnica	-	12.319	-	12.319	9.719.479	9.731.798
Ukupne obveze i glavnica (2)	53.912	14.450.328	16.023	14.520.263	11.278.590	25.798.853
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	158.657	(167.163)	(9.730)**	(18.236)	18.236	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 320.873 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.12.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	72.536	302.044	775	375.355	107.595	482.950
Depoziti kod drugih banaka	-	350.813	5.538	356.351	3.046	359.397
Kreditni financijskim institucijama	-	6.951.331	-	6.951.331	5.571.321	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	152.223	5.325.845	-	5.478.068	3.745.001	9.223.069
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	2.690	-	2.690	1.017	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	14.629	1.073.568	-	1.088.197	1.782.118	2.870.315
Imovina koja se drži do dospeljeka	-	1.451	-	1.451	-	1.451
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.238	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	495	-	495	4.783	5.278
Ukupna imovina (1)	239.388	14.008.237	6.313	14.253.938	11.298.834*	25.552.772
Obveze						
Obveze po depozitima	75.197	89.531	6.135	170.863	65.773	236.636
Obveze po kreditima	-	10.731.184	-	10.731.184	746.903	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.366.566	-	3.366.566	-	3.366.566
Ostale obveze	95	8.541	9.960	18.596	788.343	806.939
Ukupne obveze	75.292	14.195.822	16.095	14.287.209	1.601.019	15.888.228
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	43.283	43.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	206.265	206.265
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.652.042	9.652.042
Garantni fond	-	12.502	-	12.502	-	12.502
Ukupna glavnica	-	12.502	-	12.502	9.652.042	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica (2)	75.292	14.208.324	16.095	14.299.711	11.253.061	25.552.772
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	164.096	(200.087)	(9.782)**	(45.773)	45.773	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 347.235 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 31. ožujka 2016. i 31. prosinca 2015. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.3.2016.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	29.406	634.791	1.175	665.372	47.519	712.891
Depoziti kod drugih banaka	-	148.985	5.118	154.103	-	154.103
Kreditni financijskim institucijama	-	6.607.344	-	6.607.344	5.568.235	12.175.579
Kreditni ostalim korisnicima	169.003	5.765.122	-	5.934.125	3.619.429	9.553.554
Imovina raspoloživa za prodaju	14.160	1.113.286	-	1.127.446	1.938.884	3.066.330
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	60.342	60.342
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.727	21.727
Ostala imovina	-	-	-	-	5.394	5.394
Ukupna imovina (1)	212.569	14.269.528	6.293	14.488.390	11.297.654*	25.786.044
Obveze						
Obveze po depozitima	53.771	49.980	6.105	109.856	65.419	175.275
Obveze po kreditima	-	11.017.891	-	11.017.891	746.919	11.764.810
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.361.520	-	3.361.520	-	3.361.520
Ostale obveze	-	1.844	9.873	11.717	743.677	755.394
Ukupne obveze	53.771	14.431.235	15.978	14.500.984	1.556.015	16.056.999
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.131	2.682.131
Ostale rezerve	-	-	-	-	55.051	55.051
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	52.912	52.912
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.716.726	9.716.726
Garantni fond	-	12.319	-	12.319	-	12.319
Ukupna glavnica	-	12.319	-	12.319	9.716.726	9.729.045
Ukupne obveze i glavnica (2)	53.771	14.443.554	15.978	14.513.303	11.272.741	25.786.044
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	158.798	(174.026)	(9.685)**	(24.913)	24.913	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 320.873 tisuća kuna.

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

u

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
31.12.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	72.536	302.044	775	375.355	107.353	482.708
Depoziti kod drugih banaka	-	350.813	5.538	356.351	-	356.351
Kreditni financijskim institucijama	-	6.951.331	-	6.951.331	5.571.321	12.522.652
Kreditni ostalim korisnicima	152.223	5.325.845	-	5.478.068	3.745.001	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	14.629	1.063.164	-	1.077.793	1.754.530	2.832.323
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.083	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	-	-	-	3.751	3.751
Ukupna imovina (1)	239.388	13.993.197	6.313	14.238.898	11.301.878*	25.540.776
Obveze						
Obveze po depozitima	75.197	89.531	6.135	170.863	65.773	236.636
Obveze po kreditima	-	10.731.184	-	10.731.184	746.903	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.366.566	-	3.366.566	-	3.366.566
Ostale obveze	-	1.795	9.917	11.712	785.328	797.040
Ukupne obveze	75.197	14.189.076	16.052	14.280.325	1.598.004	15.878.329
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	41.182	41.182
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	205.228	205.228
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.649.945	9.649.945
Garantni fond	-	12.502	-	12.502	-	12.502
Ukupna glavnica	-	12.502	-	12.502	9.649.945	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica (2)	75.197	14.201.578	16.052	14.292.827	11.247.949	25.540.776
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	164.191	(208.381)	(9.739)**	(53.929)	53.929	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 347.235 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.5. Operativni rizik

Banka ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je u značajnoj mjeri usklađen sa regulativom HNB-a primjenjivoj na poslovanje Banke i dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima, koji je uveden 2012. godine.

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su krovnim aktom Politike upravljanja operativnim rizikom, uspostavljena je struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik te uspostavljen sustav evidentiranja i izvještavanja.

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a čiji je osnovni cilj upravljanje resursima informacijskog sustava uz uspostavljanje odgovarajuće razine učinkovitosti i sigurnosti informacijskog sustava kako bi se osiguralo, između ostalog, primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije. Nadzor nad sigurnošću informacijskog sustava obavlja funkcija kontrole sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja.

16.6. Rizik eksternalizacije

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

Banka upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a primjenjivom na Banku kao posebnu financijsku instituciju. Internim aktima kojima je propisano upravljanje ovim rizikom utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga i svođenje rizika na najmanju mjeru.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 navedenom, knjigovodstveni iznosi novca i stanja na računu kod Hrvatske narodne banke općenito su približno iskazani po njihovim fer vrijednostima.

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 dospeljem. 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 31. ožujka 2016. 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 1.1. do 31.3.2016. 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	31.3.2016.			31.12.2015.		
	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	1.665	-	-	3.707	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	1.665	-	-	3.707	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske	867.412	-	-	679.617	-	-
Obveznice financijskih institucija	918	-	-	930	-	-
Obveznice trgovačkih društava	388	-	-	396	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.415.555	-	-	1.418.963	-
Obračunana kamata	12.235	-	-	14.441	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	880.953	1.415.555	-	695.384	1.418.963	-
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	27	-	-	26	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	24.064	-	-	24.420	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	24.252	-	-	24.607	-
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	784.065	-	-	729.010	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	784.065	-	-	729.010	-	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	1.665.018	1.439.807	-	1.424.394	1.443.570	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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	31.3.2016.			31.12.2015.		
	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	829.413	-	-	644.532	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.415.555	-	-	1.418.963	-
Obračunana kamata	11.750	-	-	13.862	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	841.163	1.415.555	-	658.394	1.418.963	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	27	-	-	26	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	24.064	-	-	24.420	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	24.252	-	-	24.607	-
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	783.785	-	-	728.778	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	783.785	-	-	728.778	-	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	1.624.948	1.439.807	-	1.387.172	1.443.570	-

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

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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

Handwritten mark

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

31.3.2016.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	104.078	411	-	-	104.489
Neto prihod od naknada	4.836	327	221	-	5.384
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(14.042)	(116)	1	-	(14.157)
Neto zarađene premije	-	1.586	-	-	1.586
Ostali prihodi	2.033	22	72	(75)	2.052
Prihod iz poslovanja	96.905	2.230	294	(75)	99.354
Operativni troškovi	(39.543)	(1.265)	(257)	76	(40.989)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4.450)	(8)	(8)	-	(4.466)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(13)	-	-	(13)
Neto promjena pričuva	-	(665)	-	-	(665)
Ostali rashodi	-	(136)	-	-	(136)
Troškovi poslovanja	(43.993)	(2.087)	(265)	76	(46.269)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	52.912	143	29	1	53.085
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	52.912	143	29	1	53.085
31.12.2015.					
Imovina segmenta	25.540.776	48.043	612	(36.659)	25.552.772
Ukupna imovina	25.540.776	48.043	612	(36.659)	25.552.772
Obveze segmenta	15.878.329	9.828	103	(32)	15.888.228
Ukupna glavnica	9.662.447	716	209	1.172	9.664.544
Ukupno obveze i glavnica	25.540.776	10.544	312	1.140	25.552.772

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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. godine (nerevidirano) (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

31.3.2015.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	100.040	337	-	-	100.377
Neto prihod od naknada	3.536	342	166	-	4.044
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	149	(5)	(1)	-	143
Neto zarađene premije	-	1.341	-	-	1.341
Ostali prihodi	1.421	22	70	(75)	1.438
Prihod iz poslovanja	105.146	2.037	235	(75)	107.343
Operativni troškovi	(32.058)	(1.087)	(293)	75	(33.363)
Gubitak od umanjivanja vrijednosti i rezerviranja	(33.003)	20	4	-	(32.979)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(182)	-	-	(182)
Neto promjena pričuva	-	(384)	-	-	(384)
Ostali rashodi	-	(10)	-	-	(10)
Troškovi poslovanja	(65.061)	(1.643)	(289)	75	(66.918)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	40.085	394	(54)	-	40.425
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	40.085	394	(54)	-	40.425
Imovina segmenta	25.927.227	45.626	1.933	(38.151)	25.936.635
Ukupna imovina	25.927.227	45.626	1.933	(38.151)	25.936.635
Obveze segmenta	16.446.782	7.808	1.574	(1.523)	16.454.641
Ukupna glavnica	9.480.445	318	59	1.172	9.481.994
Ukupno obveze i glavnica	25.927.227	8.126	1.633	(351)	25.936.635

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 31.3.2016. 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 jednako iznosu osnivačkog kapitala izvještajnog razdoblja.
- Stopa adekvatnosti kapitala na izvještajni datum u visini propisanoj za banke u Republici Hrvatskoj i standardnim ugovornim financijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na financijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim financijskim institucijama.

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

	Grupa		Banka	
	31.3.2016.	31.12.2015.	31.3.2016.	31.12.2015.
Osnovni kapital – Tier 1	9.661.848	9.609.800	9.661.675	9.608.763
Dopunski kapital – Tier 2	298.838	302.203	298.838	302.203
Ukupni regulatorni kapital	9.960.686	9.912.003	9.960.513	9.910.966
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	13.169.531	12.798.794	13.201.173	12.830.126
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	742.500	696.133	728.867	681.095
Ukupno kapitalni zahtjevi	13.912.031	13.494.927	13.930.040	13.511.221
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva Osnovnim kapitalom (Tier 1)	69,45	71,21	69,36	71,12
Stopa adekvatnosti kapitala	71,60	73,45	71,50	73,35
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.112.962	1.079.594	1.114.403	1.080.898

Minimalna adekvatnost kapitala na datum izvještaja o financijskom položaju u 2016. godini bila je 8% (31. prosinca 2015. godine: 8%).

19. Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

Uprava Grupe ne očekuje nepovoljne utjecaje na visinu adekvatnosti regulatornog kapitala slijedom primjene nove regulative za kreditne institucije s obzirom da je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. ožujka 2016. godine 9 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

20.1. Sudski spor

U travnju 2016. godine obavljeno je formiranje rezerviranja po sudskom sporu u iznosu od 22.227 tisuća kuna, koje će se u poslovnim knjigama HBOR-a provesti na dan 01. travnja 2016. godine.

Procijenjeno razdoblje trajanja spora je najmanje pet godina, odnosno do siječnja 2021. godine. Spor je raspoređen u rizičnu skupinu B uz procjenu odljeva 40% cjelokupnog iznosa spora.

Cjelokupni iznos spora utvrđen je u visini od 87.747 tisuća kuna te na dan 07. siječnja 2016. godine budući iznos očekivanih novčanih odljeva po ovom sporu iznosi 35.099 tisuća kuna koji je diskontiranjem sveden na sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih odljeva.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2016.	31.3.2015.
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	2.715	2.565
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(17)	20
Bruto premije predane u reosiguranje	(1.161)	(1.226)
Neto zaračunate premije	1.537	1.359
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	291	158
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(259)	(156)
Neto zarađene premije	1.569	1.361
Prihodi od provizija i naknada	548	508
Neto prihodi od ulaganja	287	332
Ostali poslovni prihodi	19	17
Neto prihodi	2.423	2.218
Bruto izdatak za povrat premije	(305)	(17)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	169	7
Bruto pričuva za povrate premija	(22)	-
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(4)	-
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(162)	(10)
Izdaci za osigurane slučajeve	(22)	(379)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	9	197
Promjena pričuva za štete	(1.246)	(528)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	607	144
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(652)	(566)
Troškovi pribave i marketinga	(107)	(152)
Administrativni troškovi	(1.305)	(1.116)
Ostali poslovni troškovi	(33)	(34)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	8	-
Dobit prije oporezivanja	172	340
Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	172	340
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	676	418
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(56)	(22)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(16)	(1)
Odgođeni porez	(121)	(79)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	483	316
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	483	316
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	655	656
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	655	656

h

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO

Izvještaj o financijskom položaju

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2016.	31.12.2015.
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	106	148
Nematerijalna imovina	6	9
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	1.431	1.451
Odgodena porezna imovina	241	230
Ukupna dugotrajna imovina	1.784	1.838
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	40.851	37.993
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	1.666	3.707
Depoziti u bankama	3.072	3.047
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.283	1.133
Ostala potraživanja	131	164
Novac i novčani ekvivalenti	150	242
Ukupna kratkotrajna imovina	47.153	46.286
Ukupna imovina	48.937	48.124
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	(148)	(1.184)
Ostale rezerve	1.357	874
Dobit tekućeg razdoblja	172	1.036
Ukupan kapital	38.881	38.226
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	15.805	14.827
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8.500)	(8.156)
	7.305	6.671
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	1.162	1.603
Ostale obveze	1.589	1.624
Ukupno obveze	2.751	3.227
Ukupno kapital i obveze	48.937	48.124

Handwritten signature

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	31.3.2016.	31.3.2015.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	172	340
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	21	47
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	16	(24)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	53	11
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala	262	374
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	982
Neto (dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	(17)	(1)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeca	100	35
Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG	(73)	(37)
Potraživanja po premijama	(166)	535
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(106)	13
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(441)	(431)
Neto povećanje tehničkih pričuva	633	383
Neto (smanjenje) ostalih obveza	(26)	(148)
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	166	1.705
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG	(1.450)	(2.525)
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	3.522	1.002
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(2.784)	-
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	218	20
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	23	-
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(471)	(1.503)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	213	43
Neto učinak	213	43
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(92)	245
Stanje na dan 1. siječnja	242	133
Neto povećanje novca	(92)	245
Stanje na dan 31. ožujka	150	378

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 31.3. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Akumulirani gubitak	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2015. godine	37.500	(2.068)	706	884	37.022	37.022
Dobit tekuće godine	-	-	-	340	340	340
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	316	-	316	316
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	316	340	656	656
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	884	-	(884)	-	-
Stanje 31. ožujka 2015. godine	37.500	(1.184)	1.022	340	37.678	37.678
Stanje 1. siječnja 2016. godine	37.500	(1.184)	874	1.036	38.226	38.226
Dobit tekuće godine	-	-	-	172	172	172
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	483	-	483	483
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	483	172	655	655
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	1.036	-	(1.036)	-	-
Stanje 31. ožujka 2016. godine	37.500	(148)	1.357	172	38.881	38.881