HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od 1.1. do 30.6.2017. godine

Zagreb, kolovoz 2017. godine

Sadržaj

	Stranica
Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje	3
Izvješće neovisnog revizora	4
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	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
Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke:	14
Izvještaj o dobiti i gubitku	14
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	15
Izvještaj o financijskom položaju	16
Izvještaj o novčanim tokovima	17
Izvještaj o promjenama na kapitalu	18
Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	19 - 99
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	100 - 103

Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje za razdoblje od 1.1. do 30.6.2017. godine

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak prikazani na stranicama od 9 do 99 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: "Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine" primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

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

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

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

Valerija Marić

Pomoćnica direktora
Sektora računovodstva

Martina Jus

Članica Uprave

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK HBOR ZAGREB 1

mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu, 28. kolovoz 2017. godine

Building a better working world

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Izvješće neovisnog revizora

Vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Mišljenje

Obavili smo reviziju sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka") i njezinih podružnica („Grupa"), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na 30. lipnja 2017., odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala za tada završeno šestomjesečno razdoblje te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na dan 30. lipnja 2017. i za tada završeno razdoblje pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine".

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora *u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja*, uključujući i povezana pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na naše procjenu rizika pogrešnog prikaza u sažetim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim sažetim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Mjerodavan sud: Trgovački sud u Zagrebu; Temeljni kapital: 20.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti;
Članovi Uprave: Berislav Horvat, Slaven Borošković, Zvonimir Madunić
Applicable court: Commercial court in Zagreb; Registered share capital is 20.000,00 HRK, fully paid;
Members of the Board: Berislav Horvat, Slaven Borošković, Zvonimir Madunić

Building a better working world

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Rezerviranja za gubitke po kreditima

Umanjenje vrijednosti kredita je visoko subjektivno područje zbog razine prosudbe primijenjene od strane uprave prilikom određivanja rezerviranja za gubitke po kreditima.

Identifikacija umanjenja vrijednosti i određivanje nadoknadivog iznosa su inherentno nesigurni procesi koji uključuju različite pretpostavke i faktore, uključujući financijske uvjete druge strane, očekivane buduće novčane tokove i očekivanu neto prodajnu cijenu instrumenata osiguranja. Korištenje različitih tehnika modeliranja i pretpostavki bi moglo proizvesti značajno različite procjene rezerviranja za gubitke po kreditima.

Portfelji koji kreiraju najznačajniju nesigurnost su tipično oni gdje umanjenja vrijednosti proizlaze iz procjena budućih novčanih tokova i ostvarive vrijednosti instrumenata osiguranja, oni koji su neosigurani ili oni koji su podložni potencijalnoj nedostatnosti instrumenata osiguranja. Navedeni su uobičajeno dio plasmana Banke korporativnim dužnicima. Prikladni parametri i pretpostavke koji se koriste za izračun umanjenja vrijednosti utvrđuju se prosudbom.

Visoka razina nesigurnosti je također vezana uz modele korištene za izračun umanjenja vrijednosti izloženosti financijskim institucijama. Potrebna je prosudba da bi se utvrdilo da li je gubitak nastao te blaga promjena parametara korištenih u izračunu može značajno utjecati na razinu priznatih umanjenja vrijednosti.

Zbog značajnosti zajmova (predstavljanju 82,5% (2016.: 85%) ukupne imovine Banke i 82,5% (2016.: 85%) ukupne imovine Grupe) i nesigurnosti vezanih procjena, navedeno smatramo ključnim revizijskim pitanjem.

Naši revizijski postupci obuhvatili su područje umanjenja vrijednosti potraživanja od korporativnih klijenata i potraživanja od financijskih institucije (druge banke i leasing društva) i Banke i Grupe.

Ocijenili smo dizajn kontrola te smo testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjenja vrijednosti korporativnog portfelja Banke i Grupe, uključujući kvalitetu ishodišnih podataka i sistema.

Fokusirali smo se na mjerenje umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući ocjenu da li je povijesno iskustvo prikladno prilikom procjene iznosa nastalih gubitaka portfelja. Dodatno, fokusirali smo se također na pojedinačno značajne izloženosti koje nisu pojedinačno umanjenje, no, ili nastavljaju biti izložene, ili su postale izložene, riziku da su pojedinačno umanjene vrijednosti.

Dodatno, proveli smo sljedeće suštinske procedure za izdvojene dijelove kreditnog portfelja Banke i Grupe:

Portfelj financijskih institucija

Razumjeli smo temelj Uprave za određivanje da li su izloženosti prema pojedinim financijskim institucijama umanjene te smo ocijenili razumnost korištenjem našeg razumijevanja proizvoda Banke i Grupe, kreditnog portfelja i našeg šireg poznavanja industrije. S obzirom da dani kašnjenja i dospjeli dug ne odražavaju pravovremeno nastanak događaja nemogućnosti izvršenja obveza financijskih institucija, Banka i Grupa koriste interno razvijeni rejting model koji uzima u obzir financijske i makro-bonitetne podatke svake financijske institucije. Razumjeli smo i ocijenili korišteni model. Gdje su tijekom godine promijenjeni parametri i pretpostavke modela, razumjeli smo razloge navedenih promjena te smo koristili naše znanje industrije i iskustvo kako bismo ocijenili prikladnost takvih promjena. Također, preračunali smo izračun umanjenja vrijednosti cijelog portfelja koristeći našu prosudbu.

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Mjerodavan sud: Trgovački sud u Zagrebu; Temeljni kapital: 20.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti;
Članovi Uprave: Berislav Horvat, Slaven Đuroković, Zvonimir Madunić
Applicable court: Commercial court in Zagreb; Registered share capital is 20.000,00 HRK, fully paid;
Members of the Board: Berislav Horvat, Slaven Đuroković, Zvonimir Madunić

Building a better working world

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Korporativni portfelj

Ocijenili smo kriterije za određivanje da li je nastao događaj koji bi ukazao na umanjenje vrijednosti i testirali smo uzorak prihodujućih zajmova s karakteristikama koje bi mogle implicirati da je nastao događaju koji ukazuje na umanjenje vrijednosti (uključujući korisnike s financijskim teškoćama ili klijente s dospjelim dugom veći broj dana za koje umanjenje vrijednosti nije priznato) kako bismo ocijenili da li su svi događaji umanjenja vrijednosti prikladno i pravovremeno identificirani od strane Uprave. Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar Korporativnog portfelja testirali smo pretpostavke korištene prilikom identifikacije umanjenja vrijednosti i kvantifikacije uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene vezanih instrumenata osiguranja i procjene oporavka nakon neizvršenja obveze. Navedeno uključuje uzimanje u obzir utjecaja preuzimanja kao i trenutni razvoj poslovanja dužnika.

Također smo ocijenili da li objave u sažetim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima odražavaju izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku te da li su usklađene s Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine". Za više detalja pogledati Bilješku 31.2 Kreditni rizik.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za sažete odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine" i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg su ustanovile Banka i Grupa.

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Mjerodavan sud: Trgovački sud u Zagrebu; Temeljni kapital: 20.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti;
Članovi Uprave: Borislav Horvat, Slaven Đurokovic, Zvonimir Maduric
Applicable court: Commercial court in Zagreb; Registered share capital is 20.000,00 HRK, fully paid;
Members of the Board: Borislav Horvat, Slaven Đurokovic, Zvonimir Maduric

Building a better working world

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Odgovornosti revizora za reviziju sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li sažeti odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u sažetim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba ili poslovnih aktivnosti unutar grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Mjerodavan sud: Trgovački sud u Zagrebu; Temeljni kapital: 20.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti;
Članovi Uprave: Berislav Horvat, Slaven Đuroković, Zvonimir Madunić
Applicable court: Commercial court in Zagreb; Registered share capital is 20.000,00 HRK, fully paid;
Members of the Board: Berislav Horvat, Slaven Đuroković, Zvonimir Madunić

Building a better working world

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji sažetih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaj tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.

ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor
28. kolovoza 2017.
Radnička cesta 50, Zagreb

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Mjerodavan sud: Trgovački sud u Zagrebu; Temeljni kapital: 20.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti;
Članovi Uprave: Berislav Horvat, Slaven Đuroković, Zvonimir Madunic
Applicable court: Commercial court in Zagreb; Registered share capital is 20.000,00 HRK, fully paid;
Members of the Board: Berislav Horvat, Slaven Đuroković, Zvonimir Madunić

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku
za razdoblje od 1.1. do 30.6.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017. Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	2017. Kumulativ 1.1. - 30.6.	2016. Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	2016. Kumulativ 1.1. - 30.6.
Prihodi od kamata	4	212.930	451.841	209.982	429.026
Rashodi od kamata	5	(107.046)	(215.153)	(113.681)	(228.236)
Neto prihod od kamata		**105.884**	**236.688**	**96.301**	**200.790**
Prihodi od naknada		8.851	16.344	9.001	15.126
Rashodi od naknada		(793)	(1.677)	(678)	(1.419)
Neto prihod od naknada		**8.058**	**14.667**	**8.323**	**13.707**
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(4.529)	(7.813)	3.366	(10.791)
Ostali prihodi		4.405	8.362	3.191	6.829
		113.818	**251.904**	**111.181**	**210.535**
Operativni troškovi	6	(40.881)	(78.029)	(40.096)	(81.899)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	16.414	(43.125)	(16.492)	(20.958)
Dobit prije oporezivanja		**89.351**	**130.750**	**54.593**	**107.678**
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		**89.351**	**130.750**	**54.593**	**107.678**
Dobit za raspodjelu:					
Vlasniku društva		**89.351**	**130.750**	**54.593**	**107.678**

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Dobit tekućeg razdoblja	**89.351**	**130.750**	**54.593**	**107.678**
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	5.211	21.763	13.908	32.083
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(5.347)	(20.156)	(13.787)	(17.063)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(109)	(517)	(31)	(387)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(8.115)	(8.116)	(184)	(254)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	6.499	6.505	-	-
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(24)	(25)	14	(107)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	**(1.885)**	**(546)**	**(80)**	**14.272**
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	**(1.885)**	**(546)**	**(80)**	**14.272**
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	**87.466**	**130.204**	**54.513**	**121.950**
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	**87.466**	**130.204**	**54.513**	**121.950**

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

	Bilješka	30.6.2017.	31.12.2016.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	1.681.291	491.246
Depoziti kod drugih banaka		1.548	23.872
Krediti financijskim institucijama	9	11.313.502	11.889.111
Krediti ostalim korisnicima	10	11.647.114	11.511.194
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		284	286
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.097.149	3.390.034
Imovina koja se drži do dospijeća		1.390	1.422
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		55.195	57.305
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		17.030	17.230
Ostala imovina		9.338	9.122
Ukupna imovina		**27.823.841**	**27.390.822**
Obveze			
Obveze po depozitima		480.978	142.844
Obveze po kreditima	12	15.423.581	13.391.749
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	1.109.764	3.105.569
Ostale obveze		636.853	707.952
Ukupne obveze		**17.651.176**	**17.348.114**
Kapital			
Osnivački kapital		6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve		2.996.968	2.682.127
Ostale rezerve		73.187	73.733
Dobit tekućeg razdoblja		130.750	314.841
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		**10.160.537**	**10.030.333**
Garantni fond		12.128	12.375
Ukupna glavnica		**10.172.665**	**10.042.708**
Ukupne obveze i glavnica		**27.823.841**	**27.390.822**

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.	2016.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		130.750	107.678
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:			
Amortizacija		3.956	3.958
Porez na dobit		25	107
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		43.125	20.958
Obračunane kamate		(64.118)	(78.113)
Odgođene naknade		(7.715)	(2.585)
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala		*106.023*	*52.003*
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		22.570	196.210
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		613.697	618.062
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(246.516)	(758.554)
Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(3)	(89)
Neto realizirani (dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(1.616)	(254)
Smanjenje/(povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.079	(1.058)
Neto (smanjenje)/povećanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		212	(15)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(395)	(2.571)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		338.134	49.508
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(55.174)	(70.709)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		**778.011**	**82.533**
Ulagateljske aktivnosti			
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		-	(4.570)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		-	3.821
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(941.243)	(1.460.805)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		1.215.201	863.825
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.814)	(515)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		**272.144**	**(598.244)**
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		3.154.491	1.102.744
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(823.167)	(453.307)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire jednokratnom otplatom		(1.852.051)	-
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima		**479.273**	**649.437**
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(340.595)	(205.521)
Neto učinak		**(340.595)**	**(205.521)**
Neto povećanje/(smanjenje) povca i novčanih ekvivalenata		1.188.833	(71.795)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		494.325	486.743
Neto povećanje/(smanjenje) novca		1.188.833	(71.795)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	**8**	**1.683.158**	**414.948**
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		294.418	311.376
Primljene kamate		386.192	356.307

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekućeg razdoblja	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2016. godine	**6.926.632**	**2.475.862**	**43.283**	**206.265**	**9.652.042**
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	107.678	**107.678**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	14.272	-	**14.272**
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	14.272	107.678	**121.950**
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	206.265	-	(206.265)	-
Stanje 30. lipnja 2016. godine	**6.926.632**	**2.682.127**	**57.555**	**107.678**	**9.773.992**
Stanje 1. siječnja 2017. godine	**6.959.632**	**2.682.127**	**73.733**	**314.841**	**10.030.333**
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	130.750	**130.750**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(546)	-	**(546)**
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(546)	130.750	**130.204**
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit	-	314.841	-	(314.841)	-
Stanje 30. lipnja 2017. godine	**6.959.632**	**2.996.968**	**73.187**	**130.750**	**10.160.537**

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 30.6.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017. Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	2017. Kumulativ 1.1. - 30.6.	2016. Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	2016. Kumulativ 1.1. - 30.6.
Prihodi od kamata	4	212.509	451.012	209.556	428.189
Rashodi od kamata	5	(107.046)	(215.153)	(113.681)	(228.236)
Neto prihod od kamata		**105.463**	**235.859**	**95.875**	**199.953**
Prihodi od naknada		8.215	15.060	8.443	14.020
Rashodi od naknada		(793)	(1.677)	(678)	(1.419)
Neto prihod od naknada		**7.422**	**13.383**	**7.765**	**12.601**
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		(4.483)	(7.574)	3.226	(10.816)
Ostali prihodi		2.926	4.970	1.514	3.547
		111.328	**246.638**	**108.380**	**205.285**
Operativni troškovi	6	(38.642)	(74.132)	(37.507)	(77.050)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	16.419	(43.150)	(16.550)	(21.000)
Dobit prije oporezivanja		**89.105**	**129.356**	**54.323**	**107.235**
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		**89.105**	**129.356**	**54.323**	**107.235**
Dobit za raspodjelu:					
Vlasniku društva		**89.105**	**129.356**	**54.323**	**107.235**

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Dobit tekućeg razdoblja	**89.105**	**129.356**	**54.323**	**107.235**
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	4.706	20.527	13.615	31.114
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(4.986)	(19.056)	(13.573)	(16.793)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(109)	(517)	(31)	(387)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(8.115)	(8.115)	(36)	(90)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	6.499	6.499	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	**(2.005)**	**(662)**	**(25)**	**13.844**
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	**(2.005)**	**(662)**	**(25)**	**13.844**
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	**87.100**	**128.694**	**54.298**	**121.079**
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	**87.100**	**128.694**	**54.298**	**121.079**

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
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2017.	31.12.2016.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	1.680.033	490.695
Depoziti kod drugih banaka		1.548	23.872
Krediti financijskim institucijama	9	11.313.502	11.889.111
Krediti ostalim korisnicima	10	11.647.114	11.511.194
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.047.924	3.343.574
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		55.126	57.216
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		17.030	17.230
Ostala imovina		7.572	5.900
Ukupna imovina		**27.805.973**	**27.374.916**
Obveze			
Obveze po depozitima		480.978	142.844
Obveze po kreditima	12	15.423.581	13.391.749
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	1.109.764	3.105.569
Ostale obveze		625.223	696.774
Ukupne obveze		**17.639.546**	**17.336.936**
Kapital			
Osnivački kapital		6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve		2.995.656	2.682.131
Ostale rezerve		69.655	70.317
Dobit tekućeg razdoblja		129.356	313.525
Ukupni kapital		**10.154.299**	**10.025.605**
Garantni fond		12.128	12.375
Ukupna glavnica		**10.166.427**	**10.037.980**
Ukupne obveze i glavnica		**27.805.973**	**27.374.916**

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.	2016.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		129.356	107.235
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:			
Amortizacija		3.926	3.923
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		43.150	21.000
Obračunane kamate		(64.096)	(78.128)
Odgođene naknade		(7.715)	(2.585)
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala		*104.621*	*51.445*
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		22.570	194.210
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		613.697	618.062
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(246.516)	(758.554)
Neto realizirani (dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(1.616)	(90)
Smanjenje/(povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		859	(1.260)
Neto (smanjenje)/povećanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		212	(15)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(2.187)	(2.308)
Neto povećanje) depozita banaka i trgovačkih društava		338.134	49.508
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(55.263)	(70.207)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		**774.511**	**80.791**
Ulagateljske aktivnosti			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(934.826)	(1.458.008)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		1.211.829	862.067
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.804)	(539)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		**275.199**	**(596.480)**
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		3.154.491	1.102.744
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(823.167)	(453.307)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire jednokratnom otplatom		(1.852.051)	-
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima		**479.273**	**649.437**
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(340.857)	(205.753)
Neto učinak		**(340.857)**	**(205.753)**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.188.126	(72.005)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		493.774	486.501
Neto povećanje/(smanjenje) novca		1.188.126	(72.005)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	**8**	**1.681.900**	**414.496**
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		294.418	311.376
Primljene kamate		385.174	355.235

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 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekućeg razdoblja	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2016. godine	**6.926.632**	**2.476.903**	**41.182**	**205.228**	**9.649.945**
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	107.235	**107.235**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	13.844	-	**13.844**
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	13.844	107.235	**121.079**
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	205.228	-	(205.228)	-
Stanje 30. lipnja 2016. godine	**6.926.632**	**2.682.131**	**55.026**	**107.235**	**9.771.024**
Stanje 1. siječnja 2017. godine	**6.959.632**	**2.682.131**	**70.317**	**313.525**	**10.025.605**
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	129.356	**129.356**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(662)	-	**(662)**
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(662)	129.356	**128.694**
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit	-	313.525	-	(313.525)	-
Stanje 30. lipnja 2017. godine	**6.959.632**	**2.995.656**	**69.655**	**129.356**	**10.154.299**

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

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2017. godine Grupa ima 377 zaposlenika (30. lipnja 2016. godine bilo je 358 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.

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor
U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- dr.sc. Martina Dalić, potpredsjednica Vlade Republike Hrvatske i ministrica gospodarstva, poduzetništva i obrta – po položaju zamjenica predsjednika Nadzornog odbora,
- Gabrijela Žalac, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije - po položaju članica Nadzornog odbora,
- Lovro Kuščević, ministar graditeljstva i prostornog uređenja (od 25. svibnja 2017. godine do 9. lipnja 2017. godine),
- dr. sc. Slaven Dobrović, ministar zaštite okoliša i energetike (do 25. svibnja 2017. godine),
- Gari Cappelli, ministar turizma,
- Tomislav Tolušić, ministar poljoprivrede,
- Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Boris Lalovac, zastupnik u Hrvatskome saboru,
- Ivana Ninčević-Lesandrić, zastupnica u Hrvatskome saboru,
- Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun, Hrvatski sabor.

Vlada Republike Hrvatske je dana 9. lipnja 2017. godine donijela Rješenje o imenovanju Lovre Kuščevića ministrom uprave. Navedenim Rješenjem prestaje mandat Lovri Kuščeviću, dotadašnjem ministru graditeljstva i prostornog uređenja, kao članu Nadzornog odbora HBOR-a, jer, sukladno Zakonu o HBOR-u, ministar uprave ne može biti imenovan u Nadzorni odbor HBOR-a.

Nakon izvještajnog razdoblja, Vlada Republike Hrvatske je dana 4. kolovoza 2017. godine donijela Rješenje o imenovanju Predraga Štromara, potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra graditeljstva i prostornoga uređenja, članom Nadzonog odbora HBOR-a.

Nakon izvještajnog razdoblja, Odlukom Hrvatskog sabora od 14. srpnja 2017. godine, razrješuje se članica Nadzornog odbora iz reda zastupnika Ivana Ninčević-Lesandrić. Istom Odlukom se za članicu Nadzornog odbora HBOR-a iz rada zastupnika imenuje Božica Makar.

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

- mr. sc. Tamara Perko, predsjednica Uprave i
- Martina Jus, članica Uprave.

Odlukom Nadzornog odbora HBOR-a od 25. siječnja 2017. godine, mr. sc. Tamara Perko imenuje se za predsjednicu Uprave HBOR-a, a Martina Jus za članicu Uprave HBOR-a, s danom 1. veljače 2017. godine, do provedbe postupka izbora i imenovanja članova Uprave HBOR-a sukladno Uredbi o kriterijima za provedbu postupaka odabira i imenovanja predsjednika i članova uprava trgovačkih društava i drugih pravnih osoba od strateškog i posebnog interesa za Republiku Hrvatsku (NN br. 33/16, 46/16 i 109/16), a najviše na vrijeme od šest mjeseci.

Nakon izvještajnog razdoblja, Odlukom Nadzornog odbora od 31. srpnja 2017. godine mr. sc. Tamara Perko imenuje se za predsjednicu Uprave HBOR-a, a Martina Jus se imenuje članicom Uprave HBOR-a, obje s danom 1. kolovoza 2017. godine, do provedbe postupka izbora i imenovanja članova Uprave HBOR-a u skladu s Uredbom o kriterijima za provedbu postupaka odabira i imenovanja kandidata za predsjednike

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Uprava (nastavak)

i članove uprava trgovačkih društava i drugih pravnih osoba od strateškog i posebnog interesa za Republiku Hrvatsku (NN 19/17), a najviše na vrijeme od šest mjeseci.

Na dan 30. lipnja 2017. godine HBOR ima 361 zaposlenika (30. lipnja 2016. godine bilo je 345 zaposlenika).

Revizorski odbor
Nakon prestanka mandata članovima Nadzornog odbora, dana 4. ožujka 2016. godine pa do kraja izvještajnog razdoblja nije imenovan novi sastav Revizorskog odbora i njegovu ulogu trenutno ima Nadzorni odbor.

Nakon izvještajnog razdoblja, Odlukom Nadzornog odbora od 25. srpnja 2017. godine imenovan je Revizorski odbor u sastavu:

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

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja u tijeku godine

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

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

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

3.1. Računovodstvene politike

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

3.2. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

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

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

- 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 Grupu nakon početne primjene.

- Izmijenjeni MRS 7 Izvještaj o novčanim tokovima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, 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 Grupu nakon početne primjene.

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

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

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

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, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak):

- Godišnja poboljšanja 2014.-2016. (nastavak)

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

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

- Novi MSFI 15 Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine) koji uvodi jedinstveni cjeloviti model za subjekte koji ostvaruju prihode iz ugovora s kupcima. Datumom stupanja na snagu zamijenit će sljedeće standarde i tumačenja: MRS 18 Prihodi; MRS 11 Ugovori o izgradnji; IFRIC 13 Programi očuvanja vjernosti kupaca; IFRIC 15 Ugovori o izgradnji nekretnina; IFRIC 18 Prijenos imovine s kupaca te SIC 31 Prihodi – nenovčane transakcije koje uključuju usluge oglašavanja.
  Temeljno načelo MSFI-ja 15 je da subjekt priznaje prihode kao odraz prijenosa dobara ili usluga na kupca u iznosu koji odražava naknadu za koju subjekt očekuje da ima pravo u zamjenu za ta dobra i usluge.
  Standard uspostavlja model 5 koraka koji će se primjenjivati na zarađene prihode iz ugovora s kupcima neovisno o tipu transakcije ili djelatnosti, a to su: identificiranje ugovora s kupcima, identificiranje pojedinih obveza izvršenja u ugovorima, utvrđivanje cijene transakcije, alokacija cijene transakcije na pojedinačne obveze izvršenja i priznavanje prihoda kada subjekta udovolji obvezi izvršenja. Međutim, standard se ne primjenjuje na financijske instrumente i ostala ugovorna prava ili obveze u djelokrugu MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, odnosno MSFI-ja 9 - Financijski instrumenti, MSFI-ja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI-ja 11 – Zajednički poslovi, MRS-a 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i ugovore o osiguranju u djelokrugu MSFI-ja 4 – Ugovori o osiguranju, slijedom čega neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

Projektom su predviđene sljedeće faze:

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

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

U području umanjenja vrijednosti, Banka procjenjuje da će modeliranje rizičnih parametara, koji obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima, biti izvršeno do kraja rujna 2017. godine kada će biti utvrđen kvantitativni utjecaj u području umanjenja vrijednosti.

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 ne odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje (nastavak):

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

  Utjecaj u području umanjenja vrijednosti ovisi o utvrđenoj metodologiji za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka i modeliranju rizičnih parametara temeljem očekivanih kreditnih gubitaka.

  Paralelno se radi na prilagodbama računovodstvenih politika HBOR-a i procesa financijskog izvještavanja.

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

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

- Izmijenjeni MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (odgođena primjena na neodređeno vrijeme) koji pojašnjava prodaju ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata na način da u transakciji koja uključuje pridružena društva ili zajedničke pothvate obim priznavanja dobitka ili gubitka ovisi o tome da li imovina koja je prodana ili dana čini sastavni dio poslovanja. Grupa će primijeniti navedene izmjene i dopune u slučaju da dođe do takve transakcije u razdoblju od početka primjene standarda.

- 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 najmova za obje ugovorne strane, i najmoprimca i najmodavca. Novi standard zahtjeva od najmoprimaca priznavanje većine najmova u financijskim izvještajima te će najmoprimci koristiti jedinstveni računovodstveni model za sve najmove, s određenim izuzecima. Navedeni novi MSFI neće imati značajan utjecaj na Grupu nakon početne primjene.

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):*

- 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 Grupu nakon početne primjene.

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

  - IFRS 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen): Uklanja kratkoročna izuzeća u odlomcima E3–E7 u IFRS 1 jer su ispunila svoju namjeravanu svrhu.

  - MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen): Pojašnjava da je odluka da se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjeri udio u pridruženom subjektu ili zajedničkom pothvatu koji je u vlasništvu subjekta koji je društvo rizičnog kapitala ili neki drugi kvalificirani subjekt moguća za svaki udio u pridruženom subjektu ili zajedničkom pothvatu po načelu „od udjela do udjela", nakon početnog priznavanja.

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

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):

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

  - „pristup preklapanja" („overlay approach") – dopušta svim izdavateljima ugovora o osiguranju priznavanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a ne dobiti ili gubitku, volatilnosti koja bi mogla nastati ako bi se MSFI 9 primijenio prije izdavanja novog standarda o ugovorima o osiguranju.

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

- Novo tumačenje - IFRIC 22 Transakcije u stranim valutama i avansne naknade (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – pojašnjava računovodstvo za transakcije koje obuhvaćaju primitak ili plaćanje avansne naknade u stranoj valuti.
  Tumačenje obuhvaća transakcije u stranim valutama kada subjekt priznaje nemonetarnu imovinu ili nemonetarnu obvezu koja proizlazi iz plaćanja ili primitka avansne naknade prije nego što subjekt prizna povezanu imovinu, rashod ili prihod. Ne primjenjuje se kada subjekt mjeri povezanu imovinu, rashod ili prihod pri početnom priznavanju po fer vrijednosti ili po fer vrijednosti zaprimljene naknade ili plaćene na datum koji nije datum početnog priznavanja nemonetarne imovine ili nemonetarne obveze. Također, Tumačenje se ne treba primjenjivati na poreze na dobit, ugovore o osiguranju ili ugovore o reosiguranju.

  Odbor za tumačenje došao je do sljedećeg zaključka:
  - datum transakcije, u svrhu utvrđivanja tečaja, je datum početnog priznavanja unaprijed plaćene nemonetarne imovine ili obveze odgođenog priznavanja prihoda,
  - ukoliko postoji više avansnih plaćanja ili primitaka, datum transakcije je utvrđen za svako plaćanje ili primitak.

- Izmjene i dopune MRS 40 Ulaganje u nekretnine — Prijenos ulaganja u nekretnine (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen).

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):

- Izmjene i dopune MRS 40 Ulaganje u nekretnine (nastavak)

  Izmjene i dopune iz Prijenosa ulaganja u nekretnine su sljedeće:

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

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

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

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

  Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.

4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Javni sektor	27.443	55.378	28.050	60.918	27.022	54.549	27.648	60.132
Državna trgovačka društva	13.470	25.985	10.053	18.638	13.470	25.985	10.053	18.638
Strane pravne osobe	3.223	6.509	3.271	6.394	3.223	6.509	3.271	6.394
Domaća trgovačka društva	94.817	186.462	81.370	162.108	94.817	186.462	81.370	162.108
Domaće financijske institucije	61.107	125.822	70.720	145.547	61.107	125.822	70.696	145.496
Inozemne financijske institucije	38	173	42	63	38	173	42	63
Zatezne kamate	1.922	4.157	3.173	6.340	1.922	4.157	3.173	6.340
Ostalo	10.910	47.355	13.303	29.018	10.910	47.355	13.303	29.018
	212.930	**451.841**	**209.982**	**429.026**	**212.509**	**451.012**	**209.556**	**428.189**

4. Prihodi od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	61.826	128.389	70.701	145.692	61.826	128.389	70.701	145.692
- ostalim korisnicima	140.932	302.003	126.874	258.605	140.932	302.003	126.874	258.605
	202.758	430.392	197.575	404.297	202.758	430.392	197.575	404.297
Plasmani u vrijednosne papire	10.132	21.270	12.332	24.579	9.711	20.441	11.930	23.793
Depoziti	40	179	75	150	40	179	51	99
	212.930	**451.841**	**209.982**	**429.026**	**212.509**	**451.012**	**209.556**	**428.189**

Razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidjeti Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.6.2017. godine iznosi 53.015 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2016. godine: 67.637 tisuća kuna).

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

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Domaće financijske institucije	754	1.469	2.663	5.323	754	1.469	2.663	5.323
Inozemne financijske institucije	106.292	213.684	111.018	222.913	106.292	213.684	111.018	222.913
	107.046	**215.153**	**113.681**	**228.236**	**107.046**	**215.153**	**113.681**	**228.236**

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Obveze po kreditima	69.923	137.293	69.739	139.790	69.923	137.293	69.739	139.790
Dužnički vrijednosni papiri	36.922	77.599	43.942	88.446	36.922	77.599	43.942	88.446
Depoziti	201	261	-	-	201	261	-	-
	107.046	**215.153**	**113.681**	**228.236**	**107.046**	**215.153**	**113.681**	**228.236**

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

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Opći i administrativni troškovi:								
Troškovi osoblja	22.396	45.622	22.317	43.697	21.460	43.933	21.521	42.057
Amortizacija	1.864	3.956	1.930	3.958	1.848	3.926	1.917	3.923
Troškovi administracije	3.716	6.648	3.450	5.890	3.646	6.472	3.392	5.761
Utrošeni materijal i usluge	9.150	15.205	7.398	13.246	8.684	14.251	6.943	12.430
	37.126	71.431	35.095	66.791	35.638	68.582	33.773	64.171
Ostali troškovi:								
Porezi i doprinosi	206	305	195	340	205	303	195	339
Ostali rashodi	3.549	6.293	4.806	14.768	2.799	5.247	3.539	12.540
	3.755	6.598	5.001	15.108	3.004	5.550	3.734	12.879
	40.881	**78.029**	**40.096**	**81.899**	**38.642**	**74.132**	**37.507**	**77.050**

6. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Promjena pričuva za štete	827	799	(731)	537	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(314)	(265)	10	(594)	-	-	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	**513**	**534**	**(721)**	**(57)**	**-**	-	-	-

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

7. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja:

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

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	(14.970)	(1.212)	(3.722)	(792)	(14.970)	(1.212)	(3.722)	(792)
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(190)	(229)	100	(2.042)	(190)	(229)	100	(2.042)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama	(20.896)	(57.354)	(15.622)	(28.635)	(20.896)	(57.354)	(15.622)	(28.635)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	31.617	117.761	21.538	38.424	31.617	117.761	21.538	38.424
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(2)	(12)	(40)	(52)	(2)	(12)	(40)	(52)
Rezerviranja po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	(3.815)	-	-	-	(3.815)	-
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	339	532	390	641	321	483	417	644
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine	(4.102)	59.486	(1.171)	7.544	(4.120)	59.437	(1.144)	7.547
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(6.197)	(8.410)	1.800	(2.863)	(6.197)	(8.410)	1.800	(2.863)
Rezerviranja za ostale obveze	(6.115)	(7.951)	15.863	16.277	(6.102)	(7.877)	15.894	16.316
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama	(12.312)	(16.361)	17.663	13.414	(12.299)	(16.287)	17.694	13.453
Ukupno povećanje rezerviranja	**(16.414)**	**43.125**	**16.492**	**20.958**	**(16.419)**	**43.150**	**16.550**	**21.000**

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

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

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

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

8. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.495.644	186.167	1.495.644	186.167
Devizni tekući računi - domaće banke	2.169	1.626	2.169	1.626
Devizni tekući računi - inozemne banke	184.087	305.981	184.087	305.981
Kunski tekući računi – domaće banke	1.258	551	-	-
	1.683.158	494.325	1.681.900	493.774
Rezerviranja za moguće gubitke	(1.867)	(3.079)	(1.867)	(3.079)
	1.681.291	**491.246**	**1.680.033**	**490.695**

9. Krediti financijskim institucijama

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Dugoročni krediti po kreditnim programima	11.340.423	11.918.947	11.340.423	11.918.947
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	324.789	362.489	324.789	362.489
Obračunata kamata	14.386	37.363	14.386	37.363
Odgođena naknada po kreditima	(62.660)	(66.371)	(62.660)	(66.371)
	11.616.938	12.252.428	11.616.938	12.252.428
Rezerviranja za moguće gubitke	(303.436)	(363.317)	(303.436)	(363.317)
	11.313.502	**11.889.111**	**11.313.502**	**11.889.111**

Krediti financijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.397.041	2.775.682	2.397.041	2.775.682
Financiranje izvoza	3.220.137	3.466.148	3.220.137	3.466.148
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.589.774	1.602.331	1.589.774	1.602.331
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	4.124.529	4.064.711	4.124.529	4.064.711
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	8.942	10.075	8.942	10.075
Ostalo	324.789	362.489	324.789	362.489
Obračunata kamata	14.386	37.363	14.386	37.363
Odgođena naknada po kreditima	(62.660)	(66.371)	(62.660)	(66.371)
	11.616.938	12.252.428	11.616.938	12.252.428
Rezerviranja za moguće gubitke	(303.436)	(363.317)	(303.436)	(363.317)
	11.313.502	**11.889.111**	**11.313.502**	**11.889.111**

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,93% (1.1. do 30.6.2016. godine: 1,13%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 0,93% (1.1. do 30.6.2016. godine: 1,13%).

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

Stavka „Ostalo" sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 324.789 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 232.489 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 344.702 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 247.026 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima financijskim institucijama u iznosu od 5.480 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 62.834 tisuća kuna.

10. Krediti ostalim korisnicima

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Domaća trgovačka društva	10.637.761	10.463.392	10.637.761	10.463.392
Državna trgovačka društva	1.261.562	1.183.103	1.261.562	1.183.103
Javni sektor	1.572.249	1.528.564	1.572.249	1.528.564
Strane pravne osobe	208.172	237.429	208.172	237.429
Neprofitne institucije	1.712	1.712	1.712	1.712
Ostali	677.169	712.400	677.169	712.400
Obračunata kamata	85.291	83.423	85.291	83.423
Odgođena naknada po kreditima	(114.031)	(119.328)	(114.031)	(119.328)
	14.329.885	14.090.695	14.329.885	14.090.695
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.682.771)	(2.579.501)	(2.682.771)	(2.579.501)
	11.647.114	**11.511.194**	**11.647.114**	**11.511.194**

Krediti ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	4.160.487	4.123.892	4.160.487	4.123.892
Financiranje izvoza	4.929.062	4.687.115	4.929.062	4.687.115
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	3.161.783	3.075.022	3.161.783	3.075.022
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.058.175	2.158.612	2.058.175	2.158.612
Ostalo	49.118	81.959	49.118	81.959
Obračunata kamata	85.291	83.423	85.291	83.423
Odgođena naknada po kreditima	(114.031)	(119.328)	(114.031)	(119.328)
	14.329.885	14.090.695	14.329.885	14.090.695
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.682.771)	(2.579.501)	(2.682.771)	(2.579.501)
	11.647.114	**11.511.194**	**11.647.114**	**11.511.194**

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 2,19% (1.1. do 30.6.2016. godine: 2,01%).

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

U izvještajnom razdoblju provedeno je formiranje rezerviranja po kreditima ostalim korisnicima u iznosu od 249.923 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 132.132 tisuća kuna.

Ispravak vrijednosti kredita ostalim korisnicima umanjen je za iznos od 263 tisuća kuna što se odnosi na preuzimanje nekretnine u ovršnom postupku.

11. Imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	31.12.2016.	30.6.2017.	31.12.2016.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	884.031	925.887	841.975	884.914
Obveznice financijskih institucija	878	910	-	-
Obveznice trgovačkih društava	1.143	1.161	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.293.042	1.500.420	1.293.042	1.500.420
Obračunata kamata	13.802	14.495	13.178	13.890
	2.192.896	**2.442.873**	**2.148.195**	**2.399.224**
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	496	502	496	502
Obračunata kamata	131	99	131	99
	627	**601**	**627**	**601**
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	10.938	10.938	10.938	10.938
	10.938	**10.938**	**10.938**	**10.938**
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	32	32	32	32
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	25.065	25.815	25.065	25.815
Dionice trgovačkih društava	16.725	16.725	16.725	16.725
Rezerviranja za moguće gubitke	(16.725)	(16.725)	(16.725)	(16.725)
	25.258	**26.008**	**25.258**	**26.008**
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	867.430	909.614	862.906	906.803
	867.430	**909.614**	**862.906**	**906.803**
Stanje	**3.097.149**	**3.390.034**	**3.047.924**	**3.343.574**

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	Grupa 30.6.2017.	Grupa 31.12.2016.	Banka 30.6.2017.	Banka 31.12.2016.
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:							
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	46.880	48.602	45.899	47.588
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	170.867	172.432	170.867	172.432
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.612	17.802	12.427	12.558
RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	845	875	-	-
Obveznice Republike Hrvatske u valuti:							
XS0645940288	8.7.2011.	9.7.2018.	5,875	54.721	57.370	54.721	57.370
XS0776179656	27.4.2012.	27.4.2017.	6,25	-	14.529	-	14.529
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	53.687	53.248	53.687	53.248
Obveznice Republike Hrvatske u kunama:							
RHMF-O-172A	8.2.2007.	8.2.2017.	4,75	-	100.995	-	100.410
RHMF-O-187A	10.7.2013.	10.7.2018.	5,25	41.949	42.406	36.691	37.094
RHMF-O-17BA	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	158.046	161.910	153.438	157.185
RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	2.982	3.003	-	-
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.444	9.335	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	42.202	41.909	33.370	33.089
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	202.930	201.471	200.863	199.411
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	70.220	-	70.220	-
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	11.646	-	9.792	-
Obveznice financijskih institucija u kunama:							
RIBA-O-17BA	23.11.2012.	23.11.2017.	5,88	511	522	-	-
Obveznice financijskih institucija s valutnom klauzulom:							
RIBA-O-177A	18.7.2011.	18.7.2017.	6,5	367	388	-	-
Obveznice trgovačkih društava u kunama:							
JDGL-O-20CA	21.12.2015.	21.12.2020.	5,81	766	770	-	-
Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:							
JRLN-O-17AA	24.10.2012.	24.10.2017.	6,5	377	391	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana			0,611	49.999	-	49.999	-
Trezorski zapisi, kunski do 281 dana			0,728	29.926	-	29.926	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,690 - 0,856	806.208	1.087.406	806.208	1.087.406
Trezorski zapisi, devizni do 455 dana			0,267	406.909	413.014	406.909	413.014
Obračunata kamata				13.802	14.495	13.178	13.890
				2.192.896	**2.442.873**	**2.148.195**	**2.399.224**
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	496	502	496	502
Obračunata kamata				131	99	131	99
				627	**601**	**627**	**601**

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	31.12.2016.	30.6.2017.	31.12.2016.
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	10.938	10.938	10.938	10.938
	10.938	**10.938**	**10.938**	**10.938**
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba	32	32	32	32
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	25.065	25.815	25.065	25.815
Dionice trgovačkih društava	16.725	16.725	16.725	16.725
Rezerviranja za moguće gubitke	(16.725)	(16.725)	(16.725)	(16.725)
	25.258	**26.008**	**25.258**	**26.008**
Ulaganja u investicijske fondove u Republici Hrvatskoj	**867.430**	**909.614**	**862.906**	**906.803**
Ukupno	**3.097.149**	**3.390.034**	**3.047.924**	**3.343.574**

12. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Stanje 1. siječnja	13.378.057	11.453.796	13.378.057	11.453.796
Novi krediti	3.154.491	3.730.867	3.154.491	3.730.867
Povrat kredita	(823.167)	(1.730.849)	(823.167)	(1.730.849)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(301.102)	(75.757)	(301.102)	(75.757)
	15.408.279	13.378.057	15.408.279	13.378.057
Obračunata kamata	64.403	64.018	64.403	64.018
Odgođena naknada	(49.101)	(50.326)	(49.101)	(50.326)
Stanje	**15.423.581**	**13.391.749**	**15.423.581**	**13.391.749**

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

Prosječne kamatne stope na obveze po kreditima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,57% (1.1. do 30.6.2016. godine: 1,74%).
Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih rashoda po navedenim obvezama i prosječnih ukupnih obveza.

13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	**Efektivna kamatna stopa**	**Fer vrijednost 30.6.2017.**	**Knjigovodstvena vrijednost 30.6.2017.**	**Fer vrijednost 31.12.2016.**	**Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2016.**
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	-	-	1.915.899	1.888.837
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.236.873	1.100.478	1.270.695	1.121.261
Obračunata kamata		-	9.679	-	95.932
Odgođena naknada		-	(393)	-	(461)
		1.236.873	**1.109.764**	**3.186.594**	**3.105.569**

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

Prosječne kamatne stope na obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,89% (1.1. do 30.6.2016. godine: 1,10%).
Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih rashoda po navedenim obvezama i prosječnih ukupnih obveza.

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

Sukladno sporazumu između HBOR-a te Deutsche Bank AG London Branch i J.P. Morgan Securities PLC (glavni organizatori), HBOR je dana 13. kolovoza 2013. godine izdao obveznice u iznosu od 150.000 tisuća eura (1.100.478 tisuća kuna na dan 30. lipnja 2017. godine, odnosno 1.270.695 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. godine) na rok od 6 godina i 9 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu od 6,0%.

14. Garancije i preuzete obveze

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

Stanje ukupnih bruto potencijalnih obveza na dan 30. lipnja 2017. godine iznosi 5.588.394 tisuća kuna i bilježi smanjenje od 8% u odnosu na početak godine. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

Grupa i Banka

	30.6.2017.	**31.12.2016.**
Izdane garancije u kunama	27.932	32.409
Izdane garancije u devizama	1.921.352	2.007.578
Preuzete obveze po kreditima	3.589.127	3.978.340
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.403	48.370
Otvoreni akreditivi u devizama	2.241	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	339	339
	5.588.394	6.067.036
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(66.457)	(75.103)
	5.521.937	**5.991.933**

Garancije

Garancije i akreditivi predstavljaju obvezu Banke da izvrši plaćanja u ime klijenta u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama ili u slučaju nastanka određenih događaja, obično vezanih za izvoz i/ili uvoz dobara te za ostale ugovorene svrhe. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Garancije Banke su 84% pokrivene jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama. Akrediti su u cijelosti pokriveni depozitima.

Preuzete obveze po kreditima

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

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

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze

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

15. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 30. lipnja 2017. i 31. prosinca 2016. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 30.6.2017. i od 1.1. do 30.6.2016. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost 30.6.2017.	Obveze 30.6.2017.	Izloženost 31.12.2016.	Obveze 31.12.2016.
Vlasnik	2.750.783	178.153	3.193.565	153.374
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	998.378	176.206	1.087.460	14.214
Državna trgovačka društva	1.292.586	-	1.193.668	2
Pridružena društva	4	-	6	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	4.091	-	4.289	-
Ukupno	**5.045.842**	**354.359**	**5.478.988**	**167.590**

Grupa	Prihodi 1.1. - 30.6.2017.	Rashodi 1.1. - 30.6.2017.	Prihodi 1.1. - 30.6.2016.	Rashodi 1.1.- 30.6.2016.
Vlasnik	39.347	136	51.904	5.177
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	11.717	160	9.776	494
Državna trgovačka društva	30.535	2.322	25.214	7.487
Pridružena društva	3.668	-	515	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	37
Ključni članovi rukovodstva	66	-	79	-
Ukupno	**85.333**	**2.618**	**87.488**	**13.195**

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost 30.6.2017.	Obveze 30.6.2017.	Izloženost 31.12.2016.	Obveze 31.12.2016.
Vlasnik	2.750.783	178.153	3.193.565	153.374
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	954.287	176.065	1.044.382	14.079
Državna trgovačka društva	1.292.191	-	1.193.271	-
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	4	-	6	-
Ključni članovi rukovodstva	3.832	-	4.000	-
Ukupno	**5.037.221**	**354.218**	**5.471.348**	**167.453**

Banka	Prihodi 1.1. - 30.6.2017.	Rashodi 1.1. - 30.6.2017.	Prihodi 1.1. - 30.6.2016.	Rashodi 1.1. - 30.6.2016.
Vlasnik	39.347	136	51.904	5.177
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	11.561	25	8.837	221
Državna trgovačka društva	30.524	2.281	25.205	7.455
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	3.668	-	515	-
Ključni članovi rukovodstva	62	-	76	-
Ukupno	**85.162**	**2.442**	**86.537**	**12.853**

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

Obveze sadrže obveze po depozitima te ostale obveze.

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

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Republika Hrvatska	3.174.397	3.092.258	3.079.668	3.007.698
Državne agencije	584.454	603.215	584.454	603.215
Ukupno	**3.758.851**	**3.695.473**	**3.664.122**	**3.610.913**

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

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

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 4.300 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2016. godine: 4.136 tisuća kuna), a za Banku iznosi 4.010 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2016. godine: 3.500 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora za Grupu u izvještajnom razdoblju iznose 209 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2016. godine: 165 tisuća kuna), a za Banku iznose 80 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2016. godine: 98 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

16. Upravljanje rizicima

16.1. Uvod

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

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

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika Banka uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, trenutne i očekivane tržišne uvjete te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije. Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja otpornosti na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima, Uprave i Nadzornog odbora. U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke i valutnim rizikom. Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o njihovim rezultatima izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi pro-aktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

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

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik

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

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike HBOR-a i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja zbog čega je ovo područje regulirano posebnim aktom - Procedurama upravljanja kreditnim rizikom, koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita). Procedure upravljanja kreditnim rizikom su sveobuhvatan dokument koji obuhvaća i metodologije namijenjene ocjeni različitih ciljnih skupina klijenata.

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku Grupe i Banke na 30. lipnja 2017. godine iznosi 2.783.986 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine iznosi 3.147.235 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa		Banka	
	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost
	30.6.2017.	31.12.2016.	30.6.2017.	31.12.2016.
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.681.276	491.243	1.680.018	490.692
Depoziti kod drugih banaka	1.548	23.872	1.548	23.872
Krediti financijskim institucijama	11.313.502	11.889.111	11.313.502	11.889.111
Krediti ostalim korisnicima	11.647.114	11.511.194	11.647.114	11.511.194
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	284	286	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.060.953	3.353.086	3.011.728	3.306.628
Imovina koja se drži do dospijeća	1.390	1.422	-	-
Ostala imovina	5.001	6.249	3.482	3.079
Ukupno	**27.711.068**	**27.276.463**	**27.657.392**	**27.224.576**
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.653	32.082	27.653	32.082
Izdane garancije u devizama	1.897.841	1.982.969	1.897.841	1.982.969
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	2.218	-
Preuzete obveze po kreditima	3.546.487	3.928.177	3.546.487	3.928.177
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	335	335	335
Ukupno	**5.474.534**	**5.943.563**	**5.474.534**	**5.943.563**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**33.185.602**	**33.220.026**	**33.131.926**	**33.168.139**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa 30.6.2017.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.499.030	173.838	8.408	1.681.276
Depoziti kod drugih banaka	1.530	18	-	1.548
Krediti financijskim institucijama	11.313.502	-	-	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	11.445.972	-	201.142	11.647.114
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	284	-	-	284
Imovina raspoloživa za prodaju	3.060.953	-		3.060.953
Imovina koja se drži do dospijeća	1.390	-	-	1.390
Ostala imovina	4.332	669	-	5.001
Ukupno	**27.326.993**	**174.525**	**209.550**	**27.711.068**
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.051	602	-	27.653
Izdane garancije u devizama	1.897.841	-	-	1.897.841
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	-	2.218
Preuzete obveze po kreditima	3.546.487	-	-	3.546.487
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	**5.473.932**	**602**	**-**	**5.474.534**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**32.800.925**	**175.127**	**209.550**	**33.185.602**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 30.6.2017.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.497.772	173.838	8.408	1.680.018
Depoziti kod drugih banaka	1.530	18	-	1.548
Krediti financijskim institucijama	11.313.502	-	-	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	11.445.972	-	201.142	11.647.114
Imovina raspoloživa za prodaju	3.011.728	-	-	3.011.728
Ostala imovina	3.249	233	-	3.482
Ukupno	**27.273.753**	**174.089**	**209.550**	**27.657.392**
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.051	602	-	27.653
Izdane garancije u devizama	1.897.841	-	-	1.897.841
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	-	2.218
Preuzete obveze po kreditima	3.546.487	-	-	3.546.487
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	**5.473.932**	**602**	**-**	**5.474.534**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**32.747.685**	**174.691**	**209.550**	**33.131.926**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	30.6.2017.	30.6.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	16.037.015	-	15.359.154	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.265.618	964.969	1.322.277	959.881
Turizam	3.601.662	326.747	3.630.150	363.739
Prijevoz, skladištenje i veze	1.605.237	794.838	1.714.718	836.069
Brodogradnja	2.189.766	322.917	2.257.050	572.383
Poljoprivreda i ribarstvo	486.715	70.387	515.711	68.982
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	963.468	179.990	1.159.546	205.632
Građevinarstvo	1.135.860	25.597	1.225.887	53.900
Ostala industrija	480.497	126.823	527.352	138.850
Javna uprava	2.178.524	2.178.524	2.426.716	2.426.716
Obrazovanje	46.541	40.986	47.020	40.956
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	367.997	53.365	407.254	62.818
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	413.527	94.418	255.576	16.761
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	256.949	3.518	273.959	4.399
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	543.038	842	572.470	809
Ostalo	1.613.188	458.861	1.525.185	311.092
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**33.185.602**	**5.642.782**	**33.220.026**	**6.062.987**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	30.6.2017.	30.6.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	16.029.455	-	15.352.325	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.265.618	964.969	1.322.277	959.881
Turizam	3.601.662	326.747	3.630.150	363.739
Prijevoz, skladištenje i veze	1.604.709	794.310	1.714.322	835.673
Brodogradnja	2.189.766	322.917	2.257.050	572.383
Poljoprivreda i ribarstvo	486.696	70.367	515.702	68.974
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	963.403	179.926	1.159.491	205.577
Građevinarstvo	1.135.792	25.529	1.225.813	53.826
Ostala industrija	480.265	126.591	527.143	138.641
Javna uprava	2.134.460	2.134.460	2.383.635	2.383.635
Obrazovanje	46.541	40.986	47.020	40.956
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	367.925	53.294	407.200	62.764
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	413.505	94.396	255.537	16.721
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	256.935	3.504	273.896	4.336
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	542.197	-	571.663	-
Ostalo	1.612.997	458.670	1.524.915	310.823
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**33.131.926**	**5.596.666**	**33.168.139**	**6.017.929**

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. lipnja 2017. godini za Grupu iznosi 27.542.820 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 27.157.039 tisuća kuna), a za Banku iznosi 27.535.260 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 27.150.210 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30. lipnja 2017. godine iznos kreditnog rizika od 3.686.316 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 4.136.125 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 606.412 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 867.410 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 501.210 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 395.629 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 241.368 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 242.735 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 501 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 1.250 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.148.195 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 2.399.224 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 188.630 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 229.877 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
A	**1,14%**	**1,52%**	31.410.024	31.671.378	31.356.348	31.619.491
B	**33,30%**	**34,08%**	1.775.578	1.548.648	1.775.578	1.548.648
C	**96,01%**	**95,56%**	-	-	-	-
	Ukupno		**33.185.602**	**33.220.026**	**33.131.926**	**33.168.139**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa 30.6.2017.	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.681.276	-	-	1.681.276	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	1.548	-	-	1.548	-	-	-	-
Krediti financijskim institucijama	10.983.428	330.074	-	11.313.502	-	-	-	-
Krediti ostalim korisnicima	10.228.481	1.418.633	-	11.647.114	2.631.496	22.714	-	2.654.210
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	284	-	-	284	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.060.953	-	-	3.060.953	2.192.619			2.192.619
Imovina koja se drži do dospijeća	1.390	-	-	1.390	1.390	-	-	1.390
Ostala imovina	3.622	1.379	-	5.001	2.527	1.379	-	3.906
Ukupno	**25.960.982**	**1.750.086**	**-**	**27.711.068**	**4.828.032**	**24.093**	**-**	**4.852.125**
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	27.653	-	-	27.653	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	1.879.965	17.876	-	1.897.841	208.393	-	-	208.393
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	-	2.218	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.538.871	7.616	-	3.546.487	581.929	-	-	581.929
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	**5.449.042**	**25.492**	**-**	**5.474.534**	**790.657**	**-**	**-**	**790.657**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**31.410.024**	**1.775.578**	**-**	**33.185.602**	**5.618.689**	**24.093**	**-**	**5.642.782**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka 30.6.2017.	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.680.018	-	-	1.680.018	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	1.548	-	-	1.548	-	-	-	-
Krediti financijskim institucijama	10.983.428	330.074	-	11.313.502	-	-	-	-
Krediti ostalim korisnicima	10.228.481	1.418.633	-	11.647.114	2.631.496	22.714	-	2.654.210
Imovina raspoloživa za prodaju	3.011.728	-	-	3.011.728	2.148.822	-	-	2.148.822
Ostala imovina	2.103	1.379	-	3.482	1.598	1.379	-	2.977
Ukupno	**25.907.306**	**1.750.086**	**-**	**27.657.392**	**4,781,916**	**24.093**	**-**	**4.806.009**
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	27.653	-	-	27.653	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	1.879.965	17.876	-	1.897.841	208.393	-	-	208.393
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	-	2.218	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.538.871	7.616	-	3.546.487	581.929	-	-	581.929
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	**5.449.042**	**25.492**	**-**	**5.474.534**	**790.657**	**-**	**-**	**790.657**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**31.356.348**	**1.775.578**	**-**	**33.131.926**	**5.572.573**	**24.093**	**-**	**5.596.666**

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.536.684 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 605.085 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 501.210 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 241.368 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 391 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 188.630 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospijeća nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.191.232 tisuća kuna kod Grupe i 2.148.195 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.102 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa 30.6.2017.	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.681.276	-	-	1.681.276
Depoziti kod drugih banaka	1.548	-	-	1.548
Krediti financijskim institucijama	10.878.640	104.788	330.074	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	10.023.453	205.028	1.418.633	11.647.114
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	284	-	-	284
Imovina raspoloživa za prodaju	3.060.953	-	-	3.060.953
Imovina koja se drži do dospijeća	1.390	-	-	1.390
Ostala imovina	2.805	817	1.379	5.001
Ukupno	**25.650.349**	**310.633**	**1.750.086**	**27.711.068**
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.653	-	-	27.653
Izdane garancije u devizama	1.879.965	-	17.876	1.897.841
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	-	2.218
Preuzete obveze po kreditima	3.538.871	-	7.616	3.546.487
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	**5.449.042**	**-**	**25.492**	**5.474.534**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**31.099.391**	**310.633**	**1.775.578**	**33.185.602**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka 30.6.2017.	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.680.018	-	-	1.680.018
Depoziti kod drugih banaka	1.548	-	-	1.548
Krediti financijskim institucijama	10.878.640	104.788	330.074	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	10.023.453	205.028	1.418.633	11.647.114
Imovina raspoloživa za prodaju	3.011.728	-	-	3.011.728
Ostala imovina	1.558	545	1.379	3.482
Ukupno	**25.596.945**	**310.361**	**1.750.086**	**27.657.392**
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.653	-	-	27.653
Izdane garancije u devizama	1.879.965	-	17.876	1.897.841
Otvoreni akreditivi u devizama	2.218	-	-	2.218
Preuzete obveze po kreditima	3.538.871	-	7.616	3.546.487
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	**5.449.042**	**-**	**25.492**	**5.474.534**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**31.045.987**	**310.361**	**1.775.578**	**33.131.926**

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa 30.6.2017.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Krediti financijskim institucijama	56.107	197	34.497	95	13.892	104.788
Krediti ostalim korisnicima	82.834	76.335	65	21.775	24.019	205.028
Ostala imovina	83	33	92	340	269	817
Ukupno	**139.024**	**76.565**	**34.654**	**22.210**	**38.180**	**310.633**

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

Banka 30.6.2017.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Krediti financijskim institucijama	56.107	197	34.497	95	13.892	104.788
Krediti ostalim korisnicima	82.834	76.335	65	21.775	24.019	205.028
Ostala imovina	14	6	1	255	269	545
Ukupno	**138.955**	**76.538**	**34.563**	**22.125**	**38.180**	**310.361**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u izvještajnom razdoblju iznos od 54.172 tisuća kuna ili 52% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po kratkoročnim obnavljajućim kreditima.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskih institucija izuzme dug banaka po kratkoročnim obnavljajućim kreditima preostaje dug od 50.616 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 82.834 tisuća kuna ili 40% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 14.484 tisuća kuna ili 17% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

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

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti

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

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je uspostavila sustav limita te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje 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. Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti utvrđeni su signali ranog upozorenja te postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa 30.6.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.681.291	-	-	-	-	1.681.291
Depoziti kod drugih banaka	1.548	-	-	-	-	1.548
Krediti financijskim institucijama*	436.645	522.487	1.444.349	3.032.733	5.877.288	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	1.896.842	164.030	882.615	1.855.455	6.848.172	11.647.114
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	284	-	-	-	-	284
Imovina raspoloživa za prodaju	3.083.352	13.646	151	-	-	3.097.149
Imovina koja se drži do dospijeća	10	7		-	1.373	1.390
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	55.195	55.195
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	3.691	13.339	17.030
Ostala imovina	4.968	1.428	1.185	588	1.169	9.338
Ukupna imovina (1)	**7.104.940**	**701.598**	**2.328.300**	**4.892.467**	**12.796.536**	**27.823.841**
Obveze						
Obveze po depozitima	218.527	164.133	40.694	49.456	8.168	480.978
Obveze po kreditima	201.399	244.373	1.278.757	3.552.143	10.146.909	15.423.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	9.679	-	1.100.085	-	1.109.764
Ostale obveze	156.792	26.321	89.623	176.133	187.984	636.853
Ukupne obveze	**576.718**	**444.506**	**1.409.074**	**4.877.817**	**10.343.061**	**17.651.176**
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.996.968	2.996.968
Ostale rezerve	-	-	-	-	73.187	73.187
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	130.750	130.750
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.160.537**	**10.160.537**
Garantni fond	-	-	-	-	12.128	12.128
Ukupna glavnica	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.172.665**	**10.172.665**
Ukupne obveze i glavnica (2)	**576.718**	**444.506**	**1.409.074**	**4.877.817**	**20.515.726**	**27.823.841**
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	**6.528.222**	**257.092**	**919.226**	**14.650**	**(7.719.190)**	**-**
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	**6.528.222**	**6.785.314**	**7.704.540**	**7.719.190**	**-**	**-**

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

** Potraživanje u iznosu od 324.789 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 30.6.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.680.033	-	-	-	-	1.680.033
Depoziti kod drugih banaka	1.548	-	-	-	-	1.548
Krediti financijskim institucijama*	436.645	522.487	1.444.349	3.032.733	5.877.288	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	1.896.842	164.030	882.615	1.855.455	6.848.172	11.647.114
Imovina raspoloživa za prodaju	3.034.615	13.309	-	-	-	3.047.924
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	55.126	55.126
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	3.691	13.339	17.030
Ostala imovina	3.966	949	1.148	588	921	7.572
Ukupna imovina (1)	**7.053.649**	**700.775**	**2.328.112**	**4.892.467**	**12.830.970**	**27.805.973**
Obveze						
Obveze po depozitima	218.527	164.133	40.694	49.456	8.168	480.978
Obveze po kreditima	201.399	244.373	1.278.757	3.552.143	10.146.909	15.423.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	9.679	-	1.100.085	-	1.109.764
Ostale obveze	156.193	24.848	85.171	168.996	190.015	625.223
Ukupne obveze	**576.119**	**443.033**	**1.404.622**	**4.870.680**	**10.345.092**	**17.639.546**
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.995.656	2.995.656
Ostale rezerve	-	-	-	-	69.655	69.655
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	129.356	129.356
Ukupni kapital				**-**	**10.154.299**	**10.154.299**
Garantni fond	-	-	-	-	12.128	12.128
Ukupna glavnica	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.166.427**	**10.166.427**
Ukupne obveze i glavnica (2)	**576.119**	**443.033**	**1.404.622**	**4.870.680**	**20.511.519**	**27.805.973**
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	**6.477.530**	**257.742**	**923.490**	**21.787**	**(7.680.549)**	**-**
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	**6.477.530**	**6.735.272**	**7.658.762**	**7.680.549**	**-**	**-**

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

** Potraživanje u iznosu od 324.789 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa 30.6.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	218.527	164.133	40.694	49.456	8.168	480.978
Obveze po kreditima	227.956	217.219	1.470.281	3.979.944	11.431.284	17.326.684
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	66.660	1.233.404	-	1.300.064
Ostale obveze	156.792	26.321	89.623	176.133	187.984	636.853
Ukupno	**603.275**	**407.673**	**1.667.258**	**5.438.937**	**11.627.436**	**19.744.579**

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 30.6.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	218.527	164.133	40.694	49.456	8.168	480.978
Obveze po kreditima	227.956	217.219	1.470.281	3.979.944	11.431.284	17.326.684
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	66.660	1.233.404	-	1.300.064
Ostale obveze	156.193	24.848	85.171	168.996	190.015	625.223
Ukupno	**602.676**	**406.200**	**1.662.806**	**5.431.800**	**11.629.467**	**19.732.949**

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik

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

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2017. i 31. prosinca 2016. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće. Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno". Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. lipnja 2017. i 31. prosinca 2016. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30.6.2017.	**Do 1 mjesec**	**1 do 3 mjeseca**	**3 mj. do 1 godine**	**1 do 3 godina**	**Preko 3 godine**	**Beska-matno**	**Ukupno**
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.258	-	-	-	-	1.680.033	1.681.291
Depoziti kod drugih banaka	1.530	-	-	-	-	18	1.548
Krediti financijskim institucijama	425.153	878.553	1.501.045	2.872.891	5.621.646	14.214	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	1.969.326	740.883	784.146	1.573.916	6.524.620	54.223	11.647.114
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	284	284
Imovina raspoloživa za prodaju	2.183.784	-	-	-	-	913.365	3.097.149
Imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	1.373	17	1.390
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	55.195	55.195
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	17.030	17.030
Ostala imovina	-	-	-	-	-	9.338	9.338
Ukupna imovina (1)	**4.581.051**	**1.619.436**	**2.285.191**	**4.446.807**	**12.147.639**	**2.743.717**	**27.823.841**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Grupa 30.6.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	118.506	-	-	-	-	362.472	480.978
Obveze po kreditima	201.399	179.970	1.278.757	3.552.143	10.146.909	64.403	15.423.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.100.085	-	9.679	1.109.764
Ostale obveze	-	-	-	-	-	636.853	636.853
Ukupne obveze	**319.905**	**179.970**	**1.278.757**	**4.652.228**	**10.146.909**	**1.073.407**	**17.651.176**
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.996.968	2.996.968
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	73.187	73.187
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	130.750	130.750
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.160.537**	**10.160.537**
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.128	12.128
Ukupna glavnica	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.172.665**	**10.172.665**
Ukupne obveze i glavnica (2)	**319.905**	**179.970**	**1.278.757**	**4.652.228**	**10.146.909**	**11.246.072**	**27.823.841**
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	**4.261.146**	**1.439.466**	**1.006.434**	**(205.421)**	**2.000.730**	**(8.502.355)**	**-**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2017. i 31. prosinca 2016. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće. Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno". Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. lipnja 2017. i 31. prosinca 2016. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka 30.6.2017.	**Do 1 mjesec**	**1 do 3 mjeseca**	**3 mj. do 1 godine**	**1 do 3 godina**	**Preko 3 godine**	**Beskamatno**	**Ukupno**
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	1.680.033	1.680.033
Depoziti kod drugih banaka	1.530	-	-	-	-	18	1.548
Krediti financijskim institucijama	425.153	878.553	1.501.045	2.872.891	5.621.646	14.214	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	1.969.326	740.883	784.146	1.573.916	6.524.620	54.223	11.647.114
Imovina raspoloživa za prodaju	2.135.513	-	-	-	-	912.411	3.047.924
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	55.126	55.126
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	17.030	17.030
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.572	7.572
Ukupna imovina (1)	**4.531.522**	**1.619.436**	**2.285.191**	**4.446.807**	**12.146.266**	**2.776.751**	**27.805.973**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka 30.6.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	118.506	-	-	-	-	362.472	480.978
Obveze po kreditima	201.399	179.970	1.278.757	3.552.143	10.146.909	64.403	15.423.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.100.085	-	9.679	1.109.764
Ostale obveze	-	-	-	-	-	625.223	625.223
Ukupne obveze	**319.905**	**179.970**	**1.278.757**	**4.652.228**	**10.146.909**	**1.061.777**	**17.639.546**
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.995.656	2.995.656
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	69.655	69.655
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	129.356	129.356
Ukupni kapital	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.154.299**	**10.154.299**
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.128	12.128
Ukupna glavnica	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.166.427**	**10.166.427**
Ukupne obveze i glavnica (2)	**319.905**	**179.970**	**1.278.757**	**4.652.228**	**10.146.909**	**11.228.204**	**27.805.973**
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) - (2)	**4.211.617**	**1.439.466**	**1.006.434**	**(205.421)**	**1.999.357**	**(8.451.453)**	**-**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	23.589.979	23.991.858	23.539.077	23.944.355
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	1.490.145	1.769.390	1.490.145	1.769.390
Beskamatno	2.743.717	1.629.574	2.776.751	1.661.171
Ukupna imovina	**27.823.841**	**27.390.822**	**27.805.973**	**27.374.916**
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	16.575.917	16.333.589	16.575.917	16.333.589
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	1.852	3.779	1.852	3.779
Beskamatno	11.246.072	11.053.454	11.228.204	11.037.548
Ukupne obveze i glavnica	**27.823.841**	**27.390.822**	**27.805.973**	**27.374.916**

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Postavke korištene u izradi analize osjetljivosti za kamatni rizik vezane su uz moguće promjene referentnih kamatnih stopa radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a.

Primjenom metode standardne devijacije na dnevne promjene referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD utvrđena je volatilnost navedenih stopa u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD koje su primijenjene u analizi osjetljivosti.

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

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

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 1.1. - 30.6.2017.	Utjecaj na dobit 1.1. - 30.6.2017.	Povećanje bazičnih bodova 1.1. – 31.12.2016.	Utjecaj na dobit 1.1. – 31.12.2016.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+2	225	+4	535
USD	+22	822	+11	472

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 1.1. - 30.6.2017.	Utjecaj na dobit 1.1. - 30.6.2017.	Smanjenje bazičnih bodova 1.1. – 31.12.2016.	Utjecaj na dobit 1.1. – 31.12.2016.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-2	(225)	-4	(535)
USD	-22	(822)	-11	(472)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.6.2017.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	8.449	173.850	2.090	184.389	1.496.902	1.681.291
Depoziti kod drugih banaka	-	18	1.530	1.548	-	1.548
Krediti financijskim institucijama	-	6.483.559	-	6.483.559	4.829.943	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	460.219	8.243.924	-	8.704.143	2.942.971	11.647.114
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	284	-	284	-	284
Imovina raspoloživa za prodaju	-	850.684	-	850.684	2.246.465	3.097.149
Imovina koja se drži do dospijeća	-	1.390	-	1.390	-	1.390
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	55.195	55.195
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	17.030	17.030
Ostala imovina	-	436	-	436	8.902	9.338
Ukupna imovina (1)	**468.668**	**15.754.145**	**3.620**	**16.226.433**	**11.597.408***	**27.823.841**
Obveze						
Obveze po depozitima	20.976	222.935	2.300	246.211	234.767	480.978
Obveze po kreditima	313.420	15.110.161	-	15.423.581	-	15.423.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.109.764	-	1.109.764	-	1.109.764
Ostale obveze	896	10.953	2.688	14.538	622.315	636.853
Ukupna obveze	**335.292**	**16.453.813**	**4.988**	**16.794.094**	**857.082**	**17.651.176**
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.996.968	2.996.968
Ostale rezerve	-	-	-	-	73.187	73.187
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	130.750	130.750
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	**10.160.537**	**10.160.537**
Garantni fond	-	12.128	-	12.128	-	12.128
Ukupna glavnica	-	**12.128**	-	**12.128**	**10.160.537**	**10.172.665**
Ukupne obveze i glavnica (2)	**335.292**	**16.465.941**	**4.988**	**16.806.222**	**11.017.619**	**27.823.841**
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	**133.376**	**(711.796)**	**(1.368)****	**(579.789)**	**579.789**	-

**Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 201.288 tisuća kuna.*
***Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze".*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

**Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 249.278 tisuća kuna.*
***Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze".*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.6.2017.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	8.449	173.850	2.090	184.389	1.495.644	1.680.033
Depoziti kod drugih banaka	-	18	1.530	1.548	-	1.548
Krediti financijskim institucijama	-	6.483.559	-	6.483.559	4.829.943	11.313.502
Krediti ostalim korisnicima	460.219	8.243.924	-	8.704.143	2.942.971	11.647.114
Imovina raspoloživa za prodaju	-	838.568	-	838.568	2.209.356	3.047.924
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	55.126	55.126
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	17.030	17.030
Ostala imovina	-	-	-	-	7.572	7.572
Ukupna imovina (1)	**468.668**	**15.739.919**	**3.620**	**16.212.207**	**11.593.766***	**27.805.973**
Obveze						
Obveze po depozitima	20.976	222.935	2.300	246.211	234.767	480.978
Obveze po kreditima	313.420	15.110.161	-	15.423.581	-	15.423.581
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.109.764	-	1.109.764	-	1.109.764
Ostale obveze	700	4.242	2.641	7.583	617.640	625.223
Ukupne obveze	**335.096**	**16.447.102**	**4.941**	**16.787.139**	**852.407**	**17.639.546**
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.959.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.995.656	2.995.656
Ostale rezerve	-	-	-	-	69.655	69.655
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	129.356	129.356
Ukupni kapital	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.154.299**	**10.154.299**
Garantni fond	-	12.128	-	12.128	-	12.188
Ukupna glavnica	**-**	**12.128**	**-**	**12.128**	**10.154.299**	**10.166.427**
Ukupne obveze i glavnica (2)	**335.096**	**16.459.230**	**4.941**	**16.799.267**	**11.006.706**	**27.805.973**
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	**133.572**	**(719.311)**	**(1.321)****	**(587.060)**	**587.060**	**-**

**Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 201.288 tisuća kuna.*
***Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze".*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

**Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 249.278 tisuća kuna.*
***Iskazani jaz rezultat je obavljenih rezerviranja po izdanim deviznim garancijama u ostalim devizama koja se iskazuju na poziciji „Ostale obveze".*

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na 30.6.2017. godine.

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

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

Valuta	Promjene tečaja valute u 1.1. - 30.6.2017.	Utjecaj na dobit 1.1. - 30.6.2017.	Promjene tečaja valute u % 1.1. - 31.12.2016.	Utjecaj na dobit 1.1. - 31.12.2016.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,5	(2.954)	+1,5%	5.912
EUR	-1,5	4.341	-1,5%	(5.020)

16.5. Operativni rizik

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

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

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

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.6. Rizik eksternalizacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a prezentira se korištenjem ulaznih podataka 2. razine u vidu tržišno potkrijepljenih podataka vidljivih na Bloomberg servisu, korištenjem „Bloomberg Generic prices" (BGN) mid cijene te je na dan 30. lipnja 2017. godine iskazana u Bilješci 13.

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

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

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

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

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

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

Grupa	30.6.2017.			31.12.2016.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku:						
Ulaganja u investicijske fondove	284	-	-	286	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	**284**	-	-	**286**	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske	884.031	-	-	925.887	-	-
Obveznice financijskih institucija	878	-	-	910	-	-
Obveznice trgovačkih društava	1.143	-	-	1.161	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.293.042	-	-	1.500.420	-	-
Obračunana kamata	13.802	-	-	14.495	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Obveznice trgovačkih društava	-	-	496	-	-	502
Obračunata kamata	-	-	131	-	-	99
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	**2.192.896**	-	**627**	**2.442.873**	-	**601**
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Dionice trgovačkih društava	10.938	-	-	10.938	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	32	-	-	32	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.065	-	-	25.815	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	**10.938**	**25.258**	-	**10.938**	**26.008**	-
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	867.430	-	-	909.614	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	**867.430**	-	-	**909.614**	-	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	**3.071.264**	**25.258**	**627**	**3.363.425**	**26.008**	**601**

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 1 hijerarhije fer vrijednosti s obzirom da su kreditne institucije u zemlji počele kotirati cijene na Bloombergu te se kao tehnika vrednovanja primijenjuje cijena kotirana na tržištu.

Dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovačkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

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

Banka	30.6.2017.			31.12.2016.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske	841.975	-	-	884.914	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.293.042	-	-	1.500.420	-	-
Obračunana kamata	13.178	-	-	13.890	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Obveznice trgovačkih društava	-	-	496	-	-	502
Obračunata kamata	-	-	131	-	-	99
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	**2.148.195**	**-**	**627**	**2.399.224**	**-**	**601**
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Dionice trgovačkih društava	10.938	-	-	10.938	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	32	-	-	32	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.065	-	-	25.815	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	**10.938**	**25.258**	**-**	**10.938**	**26.008**	**-**
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	862.906	-	-	906.803	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	**862.906**	**-**	**-**	**906.803**	**-**	**-**
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	**3.022.039**	**25.258**	**627**	**3.316.965**	**26.008**	**601**

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 1 hijerarhije fer vrijednosti s obzirom da su kreditne institucije u zemlji počele kotirati cijene na Bloombergu te se kao tehnika vrednovanja primijenjuje cijena kotirana na tržištu.

Dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovačkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

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

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

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

18. Izvještavanje po segmentima

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

Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavnicu po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Imovina i obveze po segmentima iskazani su neto, tj. bruto nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja, a prije uzimanja u obzir primljenih kolaterala.

Poslovanje segmenata je organizacijski i upravljački odvojeno i svaki segment predstavlja cjelinu koja pruža različite proizvode i usluge i posluje na različitim tržištima.

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:	Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:
Bankarske aktivnosti	financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva, financiranje infrastrukture, poticanje izvoza, potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva, poticanje zaštite okoliša, kao i osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske,
Osiguravateljske aktivnosti	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga,
Ostalo	izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti.

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.6.2017.	Bankarske aktivnosti	Osiguravate-ljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspore-đeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	235.859	829	-	-	236.688
Neto prihod od naknada	13.383	661	623	-	14.667
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(7.574)	(237)	(2)	-	(7.813)
Neto zarađene premije	-	3.356	-	-	3.356
Ostali prihodi	4.970	42	140	(146)	5.006
Prihod iz poslovanja	**246.638**	**4.651**	**761**	**(146)**	**251.904**
Operativni troškovi	(74.132)	(2.752)	(553)	146	(77.291)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(43.150)	41	(16)	-	(43.125)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(69)	-	-	(69)
Neto promjena pričuva	-	(534)	-	-	(534)
Ostali rashodi	-	(135)	-	-	(135)
Troškovi poslovanja	**(117.282)**	**(3.449)**	**(569)**	**146**	**(121.154)**
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	**129.356**	**1.202**	**192**	**-**	**130.750**
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	**129.356**	**1.202**	**192**	**-**	**130.750**
Imovina segmenta	27.805.973	53.491	1.034	(36.657)	27.823.841
Ukupna imovina	**27.805.973**	**53.491**	**1.034**	**(36.657)**	**27.823.841**
Obveze segmenta	17.639.546	11.574	87	(31)	17.651.176
Ukupna glavnica	10.166.427	4.417	647	1.174	10.172.665
Ukupne obveze i glavnica	**27.805.973**	**15.991**	**734**	**1.143**	**27.823.841**

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

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

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

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.6.2016.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	199.953	837	-	-	200.790
Neto prihod od naknada	12.601	618	488	-	13.707
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(10.816)	23	2	-	(10.791)
Neto zarađene premije	-	3.257	-	-	3.257
Ostali prihodi	3.547	33	148	(156)	3.572
Prihod iz poslovanja	**205.285**	**4.768**	**638**	**(156)**	**210.535**
Operativni troškovi	(77.050)	(2.680)	(529)	156	(80.103)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21.000)	33	9	-	(20.958)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(1.509)	-	-	(1.509)
Neto promjena pričuva	-	57	-	-	57
Ostali rashodi	-	(344)	-	-	(344)
Troškovi poslovanja	**(98.050)**	**(4.443)**	**(520)**	**156**	**(102.857)**
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	**107.235**	**325**	**118**	**-**	**107.678**
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	**107.235**	**325**	**118**	**-**	**107.678**

31.12.2016.					
Imovina segmenta	27.374.916	51.667	895	(36.656)	27.390.822
Ukupna imovina	**27.374.916**	**51.667**	**895**	**(36.656)**	**27.390.822**
Obveze segmenta	17.336.936	11.049	159	(30)	17.348.114
Ukupna glavnica	10.037.980	3.119	436	1.173	10.042.708
Ukupne obveze i glavnica	**27.374.916**	**14.168**	**595**	**1.143**	**27.390.822**

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

19. Upravljanje kapitalom

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

Banka je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Regulatorni kapital u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala na razini od najmanje 8% te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

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

Banka je utvrdila mjere ostvarivanja i praćenja politike upravljanja kapitalom kako slijedi:

- Regulatorni kapital na svaki izvještajni datum u visini najmanje jednakoj iznosu osnivačkog kapitala izvještajnog razdoblja.
- Stopa adekvatnosti kapitala na izvještajni datum u visini propisanoj za banke u Republici Hrvatskoj i standardnim ugovornim financijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na financijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim financijskim institucijama.

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

		Grupa		Banka
	30.6.2017.	**31.12.2016.**	**30.6.2017.**	**31.12.2016.**
Osnovni kapital – Tier 1	10.086.038	9.956.604	10.084.644	9.955.288
Dopunski kapital – Tier 2	318.410	333.571	318.410	333.571
Ukupni regulatorni kapital	**10.404.448**	**10.290.175**	**10.403.054**	**10.288.859**
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	16.385.191	16.415.582	16.416.584	16.447.428
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	239.362	609.631	227.348	597.377
Ukupno kapitalni zahtjevi	**16.624.553**	**17.025.213**	**16.643.932**	**17.044.805**
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva Osnovnim kapitalom (Tier 1)	**60,67**	**58,48**	**60,59**	**58,41**
Stopa adekvatnosti kapitala	**62,58**	**60,44**	**62,50**	**60,36**
	000 kuna	**000 kuna**	**000 kuna**	**000 kuna**
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	**1.329.964**	**1.362.017**	**1.331.515**	**1.363.584**

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

19. Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

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

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

20.1. Imenovanje Uprave

Nakon izvještajnog razdoblja, Odlukom Nadzornog odbora od 31. srpnja 2017. godine mr. sc. Tamara Perko imenuje se za predsjednicu Uprave HBOR-a, a Martina Jus se imenuje članicom Uprave HBOR-a, obje s danom 1. kolovoza 2017. godine, do provedbe postupka izbora i imenovanja članova Uprave HBOR-a u skladu s Uredbom o kriterijima za provedbu postupaka odabira i imenovanja kandidata za predsjednike i članove uprava trgovačkih društava i drugih pravnih osoba od strateškog i posebnog interesa za Republiku Hrvatsku (NN 19/17), a najviše na vrijeme od šest mjeseci.

20.2. Imenovanje Revizorskog odbora

Nakon izvještajnog razdoblja, Odlukom Nadzornog odbora od 25. srpnja 2017. godine imenovan je Revizorski odbor u sastavu:

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

20.3. Imenovanje i razrješenje članova Nadzornog odbora

Nakon izvještajnog razdoblja, Odlukom Hrvatskog sabora od 14. srpnja 2017. godine, razrješuje se članica Nadzornog odbora iz reda zastupnika Ivana Ninčević-Lesandrić. Istom Odlukom se za članicu Nadzornog odbora HBOR-a iz reda zastupnika imenuje Božica Makar.

Vlada Republike Hrvatske je dana 4. kolovoza 2017. godine donijela Rješenje o imenovanju Predraga Štromara, potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra graditeljstva i prostornoga uređenja, članom Nadzonog odbora HBOR-a.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2017.	30.6.2016.
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	5.153	5.956
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(42)	-
Bruto premije predane u reosiguranje	(2.080)	(2.474)
Neto zaračunate premije	**3.031**	**3.482**
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	669	84
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(386)	(309)
Neto zarađene premije	**3.314**	**3.257**
Prihodi od provizija i naknada	1.284	1.106
Neto prihodi od ulaganja	577	855
Ostali poslovni prihodi	36	25
Neto prihodi	**5.211**	**5.243**
Bruto izdatak za povrat premije	(215)	(772)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	80	428
Bruto pričuva za povrate premija	(204)	(22)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	81	(21)
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	**(258)**	**(387)**
Izdaci za osigurane slučajeve	(111)	(1.607)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	42	98
Promjena pričuva za štete	(595)	(515)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	184	615
Neto izdaci za osigurane slučajeve	**(480)**	**(1.409)**
Troškovi pribave i marketinga	(225)	(352)
Administrativni troškovi	(2.862)	(2.632)
Ostali poslovni troškovi	(5)	(27)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	13	7
Dobit prije oporezivanja	**1.394**	**443**
Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	**1.394**	**443**
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1.236	968
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(1.100)	(270)
Prijenos realiziranog dobitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(1)	(163)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	6	-
Odgođeni porez	(25)	(107)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	**116**	**428**
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	**116**	**428**
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	**1.510**	**871**
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	1.510	871

Izvještaj o financijskom položaju (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2017.	31.12.2016.
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	64	86
Nematerijalna imovina	6	5
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.390	1.422
Odgođena porezna imovina	247	54
Ukupna dugotrajna imovina	**1.707**	**1.567**
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	49.224	46.459
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	284	286
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.185	985
Ostala potraživanja	336	2.185
Novac i novčani ekvivalenti	1.258	551
Ukupna kratkotrajna imovina	**52.287**	**50.466**
Ukupna imovina	**53.994**	**52.033**
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	1.167	(148)
Ostale rezerve	2.304	2.188
Dobit tekućeg razdoblja	1.394	1.315
Ukupan kapital	**42.365**	**40.855**
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	14.355	14.225
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(6.298)	(6.419)
	8.057	**7.806**
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	1.484	1.190
Ostale obveze	2.088	2.182
Ukupno obveze	**3.572**	**3.372**
Ukupno kapital i obveze	**53.994**	**52.033**

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2017.	30.6.2016.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	1.394	443
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti		
Amortizacija	31	36
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(26)	(42)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	(22)	15
Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala	1.377	452
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	2.000
Neto (dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	(1)	(164)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeća	220	201
Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG	(3)	(89)
Potraživanja po premijama	(242)	(281)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	1.624	(192)
Neto povećanje/(smanjenje) imovine i obveza iz poslova osiguranja	294	(284)
Neto povećanje tehničkih pričuva	251	169
Neto (smanjenje) ostalih obveza	(19)	(69)
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	**3.501**	**1.743**
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	(4.570)
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	3.821
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(6.417)	(2.796)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	3.372	1.758
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(10)	23
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	**(3.055)**	**(1.764)**
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	261	231
Neto učinak	**261**	**231**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	707	210
Stanje na dan 1. siječnja	551	242
Neto povećanje/(smanjenje) novca	707	210
Stanje na dan 30. lipnja	**1.258**	**452**

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.6. (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 2016. godine	**37.500**	**(1.184)**	**874**	**1.036**	**38.226**	**38.226**
Dobit tekuće godine	-	-	-	443	**443**	**443**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	428	-	**428**	**428**
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	428	443	**871**	**871**
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	1.036	-	(1.036)	-	-
Stanje 30. lipnja 2016. godine	**37.500**	**(148)**	**1.302**	**443**	**39.097**	**39.097**
Stanje 1. siječnja 2017. godine	**37.500**	**(148)**	**2.188**	**1.315**	**40.855**	**40.855**
Dobit tekuće godine	-	-	-	1.394	**1.394**	**1.394**
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	116	-	**116**	**116**
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	116	1.394	**1.510**	**1.510**
Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit	-	1.315	-	(1.315)	-	-
Stanje 30. lipnja 2017. godine	**37.500**	**1.167**	**2.304**	**1.394**	**42.365**	**42.365**