

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje
od 1.1. do 30.6.2015. godine**

Zagreb, listopad 2015. godine

	Stranica
Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje	3
Izvešće neovisnog revizora	4
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	6
Izveštaj o dobiti i gubitku	6
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	7
Izveštaj o financijskom položaju	8
Izveštaj o novčanim tokovima	9
Izveštaj o promjenama na kapitalu	10
Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke:	11
Izveštaj o dobiti i gubitku	11
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izveštaj o novčanim tokovima	14
Izveštaj o promjenama na kapitalu	15
Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija	16 – 92
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	93 - 96

Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak prikazani na stranicama 6 do 96 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: "Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine" primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

Direktorica Sektora računovodstva

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić



Predsjednik Uprave

Dušan Tomašević
Dušan Tomašević

U Zagrebu, 31. srpnja 2015. godine

Izvješće neovisnog revizora

Vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Obavili smo reviziju priloženih skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak (dalje: „Banka“) i Grupe, koji uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2015. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za tada završeno razdoblje, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 16 do 96).

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i prezentaciju ovih 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 financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

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

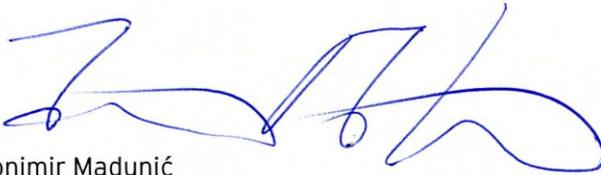
Izvješće neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji Banke i Grupe na dan 30. lipnja 2015. godine i za tada završeno razdoblje su pripremljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“.

Ostala pitanja

Reviziju skraćenih konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2014. obavio je drugi revizor koji je dana 17. listopada 2014. godine izdao revizorsko izvješće bez rezervi.



Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

Ernst & Young d.o.o. Zagreb
Republika Hrvatska

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

Zagreb, 15. listopada 2015. godine

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

	Bilješka	2015.		2014.	
		Nerevidirano		Nerevidirano	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Prihodi od kamata	4	211.727	432.727	236.426	465.951
Rashodi od kamata	5	(119.890)	(240.513)	(124.224)	(247.747)
Neto prihod od kamata		91.837	192.214	112.202	218.204
Prihodi od naknada		5.059	9.201	3.108	5.852
Rashodi od naknada		(215)	(313)	(170)	(268)
Neto prihod od naknada		4.844	8.888	2.938	5.584
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		8.758	8.901	(3.791)	(3.349)
Ostali prihodi		2.554	5.333	3.166	4.561
		107.993	215.336	114.515	225.000
Operativni troškovi	6	(33.558)	(67.497)	(39.981)	(91.453)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(50.370)	(83.349)	(26.931)	(38.798)
Dobit prije oporezivanja		24.065	64.490	47.603	94.749
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		24.065	64.490	47.603	94.749
Dobit za raspodjelu:					
Vlasnicima društva		24.065	64.490	47.603	94.749

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)

	2015.		2014.	
	Nerevidirano		Nerevidirano	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Dobit tekuće godine	24.065	64.490	47.603	94.749
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	(17)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-	-	(17)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	6.389	20.184	13.603	25.027
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(19.827)	(22.916)	(3.975)	(4.619)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(196)	(248)	(163)	(124)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(1.612)	(1.613)	-	(5)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	1.069
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	84	5	(51)	(133)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(15.162)	(4.588)	9.414	21.215
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(15.162)	(4.588)	9.414	21.198
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	8.903	59.902	57.017	115.947
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	8.903	59.902	57.017	115.947

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

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

	Bilješka	30.6.2015.	31.12.2014.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	468.112	128.789
Depoziti kod drugih banaka		530.780	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama	9	12.575.579	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	10	8.600.125	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		17.483	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.204.981	2.504.466
Imovina koja se drži do dospelja		1.448	1.470
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		63.611	66.817
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		34.265	34.227
Ostala imovina		7.448	6.876
Ukupna imovina		25.503.832	25.786.000
Obveze			
Obveze po depozitima		183.497	182.896
Obveze po kreditima	12	11.468.182	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.501.855	3.609.089
Ostale obveze		859.505	958.172
Ukupne obveze		16.013.039	16.354.977
Kapital			
Osnivački kapital		6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve		2.475.862	2.306.634
Ostale rezerve		44.289	48.877
Dobit tekuće godine		64.490	169.228
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		9.478.380	9.418.478
Garantni fond		12.413	12.545
Ukupna glavnica		9.490.793	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica		25.503.832	25.786.000

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe

Izveštaj o novčanim tokovima

za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		64.490	94.749
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		4.013	3.861
Porez na dobit		(5)	150
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		83.349	38.798
Obračunane kamate		(99.171)	(52.384)
Odgođene naknade		(2.324)	6.354
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>50.352</i>	<i>91.528</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		707.161	51.764
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		931.124	108.631
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(370.226)	(316.277)
Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(19)	(11)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(1.613)	1.064
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijea i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(10.222)	(7.857)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		-	(350)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(479)	(21.308)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		602	12.922
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(88.751)	(104.701)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima		1.217.929	(184.595)
Ulagateljske aktivnosti			
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(18.072)	(6.170)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		2.742	3.106
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.527.918)	(1.105.957)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		830.637	746.566
(Kupovina) imovine koja se drži do dospijea		-	(965)
Naplata imovine koja se drži do dospijea o dospijecu		-	1.071
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(807)	(1.625)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(713.418)	(363.974)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		353.043	1.156.689
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(369.516)	(2.357.736)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima		(16.473)	(901.047)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(144.913)	(114.065)
Neto učinak		(144.913)	(114.065)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		343.125	(1.563.681)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		129.462	2.133.683
Neto povećanje/(smanjenje) novca		343.125	(1.563.681)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	8	472.587	570.002
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		312.235	282.949
Primljene kamate		303.575	329.689

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 tekuće godine	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2014. godine	6.543.739	2.117.372	25.400	189.262	8.875.773
Dobit tekuće godine	-	-	-	94.749	94.749
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	21.198	-	21.198
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	21.198	94.749	115.947
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2013. godine u zadržanu dobit	-	189.262	-	(189.262)	-
Stanje 30. lipnja 2014. godine	6.843.739	2.306.634	46.598	94.749	9.291.720
Stanje 1. siječnja 2015. godine	6.893.739	2.306.634	48.877	169.228	9.418.478
Dobit tekuće godine	-	-	-	64.490	64.490
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(4.588)	-	(4.588)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(4.588)	64.490	59.902
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	169.228	-	(169.228)	-
Stanje 30. lipnja 2015. godine	6.893.739	2.475.862	44.289	64.490	9.478.380

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	2015.		2014.	
		Nerevidirano Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Nerevidirano Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Prihodi od kamata	4	211.402	432.065	236.038	465.195
Rashodi od kamata	5	(119.890)	(240.513)	(124.224)	(247.747)
Neto prihod od kamata		91.512	191.552	111.814	217.448
Prihodi od naknada		4.468	8.102	2.559	4.848
Rashodi od naknada		(215)	(313)	(170)	(268)
Neto prihod od naknada		4.253	7.789	2.389	4.580
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		8.765	8.914	(3.668)	(3.256)
Ostali prihodi		1.073	2.494	1.984	2.367
		105.603	210.749	112.519	221.139
Operativni troškovi	6	(31.366)	(63.424)	(37.787)	(87.574)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(50.369)	(83.372)	(26.939)	(38.900)
Dobit prije oporezivanja		23.868	63.953	47.793	94.665
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		23.868	63.953	47.793	94.665
Dobit za raspodjelu:					
Vlasnicima društva		23.868	63.953	47.793	94.665

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)

	2015.		2014.	
	Nerevidirano		Nerevidirano	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.
Dobit tekuće godine	23.868	63.953	47.793	94.665
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	-
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	6.304	19.680	13.319	24.311
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(19.468)	(22.534)	(3.954)	(4.577)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(196)	(248)	(163)	(124)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(1.467)	(1.467)	-	-
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	1.069
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(14.827)	(4.569)	9.202	20.679
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(14.827)	(4.569)	9.202	20.679
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	9.041	59.384	56.995	115.344
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	9.041	59.384	56.995	115.344

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	30.6.2015.	31.12.2014.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	467.566	128.656
Depoziti kod drugih banaka		525.744	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	9	12.575.579	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	10	8.600.125	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.184.810	2.483.134
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		63.421	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		34.265	34.227
Ostala imovina		4.903	4.329
Ukupna imovina		25.492.537	25.777.052
Obveze			
Obveze po depozitima		183.497	182.896
Obveze po kreditima	12	11.468.182	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.501.855	3.609.089
Ostale obveze		849.621	950.117
Ukupne obveze		16.003.155	16.346.922
Kapital			
Osnivački kapital		6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve		2.476.903	2.308.560
Ostale rezerve		42.374	46.943
Dobit tekuće godine		63.953	168.343
Ukupni kapital		9.476.969	9.417.585
Garantni fond		12.413	12.545
Ukupna glavnica		9.489.382	9.430.130
Ukupne obveze i glavnica		25.492.537	25.777.052

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	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		63.953	94.665
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		3.919	3.782
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		83.372	38.900
Obračunane kamate		(99.342)	(52.837)
Odgođene naknade		(2.324)	6.354
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		49.578	90.864
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		695.189	45.262
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		931.124	108.631
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(370.226)	(316.277)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(1.467)	1.069
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(10.292)	(7.885)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		-	(350)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(646)	(21.588)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		602	12.922
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(90.449)	(106.131)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima		1.203.413	(193.483)
Ulagateljske aktivnosti			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.526.794)	(1.099.971)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		828.416	746.491
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(807)	(1.611)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(699.185)	(355.091)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	300.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		353.043	1.156.689
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(369.516)	(2.357.736)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima		(16.473)	(901.047)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(145.043)	(114.179)
Neto učinak		(145.043)	(114.179)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		342.712	(1.563.800)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		129.329	2.133.544
Neto povećanje/(smanjenje) novca		342.712	(1.563.800)
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	8	472.041	569.744
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		312.235	282.949
Primljene kamate		302.697	328.397

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke
Izveštaj 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 tekuće godine	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2014. godine	6.543.739	2.119.402	23.984	189.158	8.876.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	94.665	94.665
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	20.679	-	20.679
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	20.679	94.665	115.344
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	300.000	-	-	-	300.000
Prijenos dobiti iz 2013. godine u zadržanu dobit	-	189.158	-	(189.158)	-
Stanje 30. lipnja 2014. godine	6.843.739	2.308.560	44.663	94.665	9.291.627
Stanje 1. siječnja 2015. godine	6.893.739	2.308.560	46.943	168.343	9.417.585
Dobit tekuće godine	-	-	-	63.953	63.953
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(4.569)	-	(4.569)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(4.569)	63.953	59.384
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	168.343	-	(168.343)	-
Stanje 30. lipnja 2015. godine	6.893.739	2.476.903	42.374	63.953	9.476.969

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

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

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

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2015. godine Grupa ima 338 zaposlenika (30. lipnja 2014. godine bilo je 323 zaposlenika).

1.2. Banka:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) osnovana je 12. lipnja 1992. godine donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). U prosincu 1995. godine, Banka mijenja naziv u Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

Republika Hrvatska jamči za obveze Hrvatske banke za obnovu i razvitak bezuvjetno, neopozivo i na prvi poziv te bez izdavanja posebne jamstvene isprave.

Odgovornost Republike Hrvatske kao jamca za obveze HBOR-a je solidarna i neograničena.

Zakonom o HBOR-u iz prosinca 2006. godine temeljni kapital HBOR-a utvrđen je u visini od 7 milijardi kuna čija se dinamika uplate za pojedinu godinu utvrđuje državnim proračunom.

Uprava

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Uprava (nastavak)

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

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

Na dan 30. lipnja 2015. godine HBOR ima 323 zaposlenika (30. lipnja 2014. godine bilo je 309 zaposlenika).

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja u tijeku godine

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2015. godine sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2015. 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 2014. godine.

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

Financijski izvještaji Grupe HBOR i HBOR-a sastoje se od konsolidiranog i nekonsolidiranog Izvještaja o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2015. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2015. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2015. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2015. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2015. godine te pripadajućih Bilješki koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Ove financijske izvještaje prihvatio je Nadzorni odbor HBOR-a pisanim izjašnjanjem, dana 31. kolovoza 2015. godine.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

3.1. Računovodstvene politike

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

3.2. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

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

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

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

Ove izmjene nemaju utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- **MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)**

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

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

Grupa će procijeniti i kvantificirati potencijalne učinke.

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

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

Temeljno načelo MSFI-ja 15 je da subjekt priznaje prihode kao odraz prijenosa dobara ili usluga na kupca u iznosu koji odražava naknadu za koju subjekt očekuje da ima pravo u zamjenu za ta dobra i usluge. Standard uspostavlja model 5 koraka koji će se primjenjivati na zarađene prihode iz ugovora s kupcima neovisno o tipu transakcije ili djelatnosti, a to su: identificiranje ugovora s kupcima, identificiranje pojedinih obveza izvršenja u ugovorima, utvrđivanje cijene transakcije, alokacija cijene transakcije na pojedinačne obveze izvršenja i priznavanje prihoda kada subjekta udovolji obvezi izvršenja. Međutim, standard se ne primjenjuje na financijske instrumente i ostala ugovorna prava ili obveze u djelokrugu MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, odnosno MSFI-ja 9 - Financijski instrumenti, MSFI-ja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI-ja 11 – Zajednički poslovi, MRS-a 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i ugovore o osiguranju u djelokrugu MSFI-ja 4 – Ugovori o osiguranju, slijedom čega neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.						
Javni sektor	18.365	35.442	16.600	32.451	18.146	35.005	16.394	32.079
Državna trgovačka društva	9.028	17.048	19.911	27.681	9.028	17.048	19.911	27.681
Strane pravne osobe	615	1.184	786	1.575	615	1.184	786	1.575
Domaća trgovačka društva	88.905	183.342	90.640	182.421	88.899	183.330	90.640	182.421
Domaće financijske institucije	77.406	158.118	89.620	179.636	77.306	157.905	89.438	179.252
Inozemne financijske institucije	283	537	91	220	283	537	91	220
Zatezne kamate	2.245	4.459	4.098	6.675	2.245	4.459	4.098	6.675
Ostalo	14.880	32.597	14.680	35.292	14.880	32.597	14.680	35.292
	211.727	432.727	236.426	465.951	211.402	432.065	236.038	465.195

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa								Banka	
	2015.		2014.		2015.		2014.		Tekuće razdoblje 1.1. - 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.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.		
Kamate po kreditima										
- financijskim institucijama	77.466	158.288	89.464	180.949	77.466	158.288	89.464	180.949		
- ostalim korisnicima	121.572	249.992	136.459	264.843	121.572	249.992	136.459	264.843		
	199.038	408.280	225.923	445.792	199.038	408.280	225.923	445.792		
Plasmani u vrijednosne papire	12.315	23.702	10.186	19.453	12.083	23.238	9.981	19.081		
Depoziti	374	745	317	705	281	547	134	322		
Kamatni prihodi na novčana sredstva	-	-	-	1	-	-	-	-		
	211.727	432.727	236.426	465.951	211.402	432.065	236.038	465.195		

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 30.6.2015. godine iznosi 85.607 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2014. godine: 109.929 tisuća kuna).

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	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	2.655	5.278	4.968	10.871	2.655	5.278	4.968	10.871
Inozemne financijske institucije	117.235	235.235	119.256	236.876	117.235	235.235	119.256	236.876
	119.890	240.513	124.224	247.747	119.890	240.513	124.224	247.747

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	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	72.731	146.107	74.304	148.039	72.731	146.107	74.304	148.039
Dužnički vrijednosni papiri	47.159	94.406	49.920	99.708	47.159	94.406	49.920	99.708
	119.890	240.513	124.224	247.747	119.890	240.513	124.224	247.747

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

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

za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.						
Opći i administrativni troškovi:								
Troškovi osoblja	20.684	40.598	20.516	38.614	19.943	39.191	19.695	37.094
Amortizacija	1.329	4.013	1.826	3.861	1.282	3.919	1.786	3.782
Troškovi administracije	2.799	5.312	2.600	4.534	2.748	5.224	2.537	4.440
Utrošeni materijal i usluge	7.450	13.193	7.749	12.838	6.973	12.356	7.345	12.079
	32.262	63.116	32.691	59.847	30.946	60.690	31.363	57.395
Ostali troškovi:								
Porezi i doprinosi	136	273	119	236	135	271	118	235
Ostali rashodi	1.160	4.108	7.171	31.370	285	2.463	6.306	29.944
	1.296	4.381	7.290	31.606	420	2.734	6.424	30.179
	33.558	67.497	39.981	91.453	31.366	63.424	37.787	87.574

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.						
Promjena pričuva za štete	213	741	223	303	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	8	(136)	(12)	191	-	-	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	221	605	211	494	-	-	-	-

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

U međuvremenu je formirana pričuva za kolebanje šteta u značajnom iznosu koja je od pričuva IBNR-a preuzela ulogu izravnavanja rezultata te se očekuje daljnje povećanje te pričuve. S obzirom na iznos IBNR šteta koje društvo može detektirati na temelju evidencija o kašnjenjima u plaćanju na 30. lipnja 2015. godine, manji od iznosa IBNR-a na 31. prosinca 2014. godine ocijenjeno je da nije potrebno mijenjati iznos bruto pričuve za IBNR u odnosu na stanje na datum 31. prosinca 2014. godine.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja:

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

	Grupa				Banka			
	2015.		2014.		2015.		2014.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.						
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	2.129	3.802	1.295	(16.070)	2.129	3.802	1.295	(16.070)
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(3.865)	(7.101)	(5.648)	(94)	(3.865)	(7.101)	(5.648)	(94)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama	10.363	(10.512)	(10.684)	(57.636)	10.363	(10.512)	(10.684)	(57.636)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	42.979	106.909	66.808	121.118	42.979	106.909	66.808	121.118
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(26)	(38)	(22)	313	(26)	(38)	(22)	313
Rezerviranja po imovini raspoloživoj za prodaju	273	287	(3.828)	(3.828)	273	287	(3.828)	(3.828)
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	(33)	49	47	6	(34)	72	(17)	25
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine	51.820	93.396	47.968	43.809	51.819	93.419	47.904	43.828
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	948	4.142	(18.561)	(3.056)	948	4.142	(18.561)	(3.056)
Rezerviranja za ostale obveze	(2.398)	(14.189)	(2.476)	(1.955)	(2.398)	(14.189)	(2.404)	(1.872)
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(1.450)	(10.047)	(21.037)	(5.011)	(1.450)	(10.047)	(20.965)	(4.928)
Ukupno povećanje rezerviranja	50.370	83.349	26.931	38.798	50.369	83.372	26.939	38.900

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	24.585	62.007	24.585	62.007
Devizni tekući računi - domaće banke	84	90	84	90
Devizni tekući računi - inozemne banke	447.372	67.232	447.372	67.232
Kunski tekući računi - domaće banke	546	133	-	-
	<u>472.587</u>	<u>129.462</u>	<u>472.041</u>	<u>129.329</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(4.475)	(673)	(4.475)	(673)
	468.112	128.789	467.566	128.656

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Krediti financijskim institucijama

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Krediti s dospijecem do 1 godine	4.020.569	4.691.797	4.020.569	4.691.797
Krediti s dospijecem preko 1 godine	9.147.141	9.419.087	9.147.141	9.419.087
Obračunata kamata	16.040	19.819	16.040	19.819
Odgođena naknada po kreditima	(66.542)	(68.311)	(66.542)	(68.311)
	13.117.208	14.062.392	13.117.208	14.062.392
Rezerviranja za moguće gubitke	(541.629)	(564.191)	(541.629)	(564.191)
	12.575.579	13.498.201	12.575.579	13.498.201

Kreditni financijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.357.124	3.755.781	3.357.124	3.755.781
Financiranje izvoza	3.752.261	3.766.853	3.752.261	3.766.853
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.612.051	1.607.359	1.612.051	1.607.359
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.130.931	3.372.857	3.130.931	3.372.857
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	12.395	13.350	12.395	13.350
Ostalo	1.302.948	1.594.684	1.302.948	1.594.684
Obračunata kamata	16.040	19.819	16.040	19.819
Odgođena naknada po kreditima	(66.542)	(68.311)	(66.542)	(68.311)
	13.117.208	14.062.392	13.117.208	14.062.392
Rezerviranja za moguće gubitke	(541.629)	(564.191)	(541.629)	(564.191)
	12.575.579	13.498.201	12.575.579	13.498.201

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

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,24% (1.1. do 30.6.2014. godine: 1,41%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 1,23% (1.1. do 30.6.2014. godine: 1,40%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 1.087.248 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 1.515.684 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 1.160.298 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 1.616.159 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima financijskim institucijama u iznosu od 43.109 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 53.621 tisuća kuna.

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

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Krediti ostalim korisnicima

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Domaća trgovačka društva	8.503.244	8.219.652	8.503.244	8.219.652
Državna trgovačka društva	1.000.182	881.088	1.000.182	881.088
Javni sektor	660.019	666.361	660.019	666.361
Strane pravne osobe	94.586	111.673	94.586	111.673
Neprofitne institucije	6.518	12.201	6.518	12.201
Ostali	794.634	799.632	794.634	799.632
Obračunata kamata	83.664	55.397	83.664	55.397
Odgođena naknada po kreditima	(90.855)	(86.982)	(90.855)	(86.982)
	<u>11.051.992</u>	<u>10.659.022</u>	<u>11.051.992</u>	<u>10.659.022</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.451.867)	(2.346.608)	(2.451.867)	(2.346.608)
	8.600.125	8.312.414	8.600.125	8.312.414

Kreditni ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.860.972	3.917.545	3.860.972	3.917.545
Financiranje izvoza	2.776.206	2.413.843	2.776.206	2.413.843
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	2.178.027	2.118.092	2.178.027	2.118.092
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.160.036	2.145.435	2.160.036	2.145.435
Ostalo	83.942	95.692	83.942	95.692
Obračunata kamata	83.664	55.397	83.664	55.397
Odgođena naknada po kreditima	(90.855)	(86.982)	(90.855)	(86.982)
	<u>11.051.992</u>	<u>10.659.022</u>	<u>11.051.992</u>	<u>10.659.022</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.451.867)	(2.346.608)	(2.451.867)	(2.346.608)
	8.600.125	8.312.414	8.600.125	8.312.414

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,95% (1.1. do 30.6.2014. godine: 2,07%).

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

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima ostalim korisnicima u iznosu od 146.319 tisuća kuna i to po plasmanima prema korisnicima u stečaju i/ili predstečajnoj nagodbi, plasmanima kod kojih su evidentirana kašnjenja u podmirenju obveza te po restrukturiranim plasmanima. U istom razdoblju obavljeno je ukidanje rezerviranja u iznosu od 39.384 tisuća kuna.

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

Ispravak vrijednosti kredita ostalim korisnicima umanjen je za iznos od 1.740 tisuća kuna što se odnosi na otpis kamata po postupcima predstečajne nagodbe u iznosu od 1.425 tisuća kuna te otpis glavnice u iznosu od 315 tisuća kuna zbog brisanja dužnika iz sudskog registra te djelomičnog podmirenja potraživanja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	438.920	396.670	421.070	377.763
Obveznice financijskih institucija	530	522	-	-
Obveznice trgovačkih društava	392	395	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.962.308	1.347.756	1.962.308	1.347.756
Obračunata kamata	10.374	8.435	10.094	8.130
	2.412.524	1.753.778	2.393.472	1.733.649
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	26	26	26	26
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	24.246	23.477	24.246	23.477
Dionice trgovačkih društava	24.928	24.641	24.928	24.641
Rezerviranja za moguće gubitke	(24.928)	(24.641)	(24.928)	(24.641)
	24.433	23.664	24.433	23.664
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	768.024	727.024	766.905	725.821
	768.024	727.024	766.905	725.821
Stanje	3.204.981	2.504.466	3.184.810	2.483.134

U izvještajnom razdoblju izmijenjena je cijena dionice društva Brodogradilište Viktor Lenac d.d., Rijeka te na dan 30. lipnja 2015. godine iznosi 6,0 kuna po dionici (31. prosinca 2014. godine: 5,79 kuna po dionici). Sukladno navedenome, obavljeno je usklađenje vrijednosti dionice trgovačkog društva i ispravka vrijednosti.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka		
				30.6.2015	31.12.2014.	30.6.2015	31.12.2014.	
Dužnički vrijednosni papiri:								
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:								
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>								
	RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	52.377	52.756	46.750	47.089
	RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	167.726	171.261	167.726	171.261
	RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	13.659	12.614	12.103	12.179
	RHMF-O-157A	14.7.2005.	14.7.2015.	4,25	1.805	1.855	-	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>								
	XS0645940288	8.7.2011.	9.7.2018.	5,875	57.774	59.194	57.774	59.194
	XS0776179656	27.4.2012.	27.4.2017.	6,25	14.434	13.365	14.434	13.365
	XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	47.821	-	47.821	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>								
	RHMF-O-167A	22.7.2011.	22.7.2016.	5,75	36.988	37.452	36.988	37.452
	RHMF-O-172A	8.2.2007.	8.2.2017.	4,75	601	605	-	-
	RHMF-O-187A	10.7.2013.	10.7.2018.	5,25	42.827	44.667	37.474	37.223
	RHMF-O-17BA	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	542	544	-	-
	RHMF-O-15CA	15.12.2005.	15.12.2015.	5,25	509	517	-	-
	RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	1.857	1.840	-	-
<i>Obveznice financijskih institucija u kunama:</i>								
	RIBA-O-17BA	23.11.2012.	23.11.2017.	5,88	530	522	-	-
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>								
	JRLN-O-17AA	24.10.2012.	24.10.2017.	6,5	392	395	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana				0,2 - 0,6	209.836	129.668	209.836	129.668
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana				1,5 - 2,0	1.340.992	1.181.960	1.340.992	1.181.960
Trezorski zapisi, devizni do 547 dana				1,9	222.595	36.128	222.595	36.128
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana				0,4	188.885	-	188.885	-
Obračunata kamata					10.374	8.435	10.094	8.130
					2.412.524	1.753.778	2.393.472	1.733.649

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

	Grupa		Banka	
	30.6.2015	31.12.2014.	30.6.2015	31.12.2014.
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba	26	26	26	26
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice u devizama stranih financijskih institucija	24.246	23.477	24.246	23.477
Dionice trgovačkih društava	24.928	24.641	24.928	24.641
Rezerviranja za moguće gubitke	(24.928)	(24.641)	(24.928)	(24.641)
	24.433	23.664	24.433	23.664
Ulaganja u investicijske fondove u Republici Hrvatskoj	768.024	727.024	766.905	725.821
Ukupno	3.204.981	2.504.466	3.184.810	2.483.134

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Obveze po kreditima

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Stanje 1. siječnja	11.572.516	12.169.761	11.572.516	12.169.761
Novi krediti	353.043	2.507.475	353.043	2.507.475
Povrat kredita	(369.516)	(3.136.291)	(369.516)	(3.136.291)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(115.677)	31.571	(115.677)	31.571
	11.440.366	11.572.516	11.440.366	11.572.516
Obračunata kamata	68.934	68.932	68.934	68.932
Odgođena naknada	(41.118)	(36.628)	(41.118)	(36.628)
Stanje	11.468.182	11.604.820	11.468.182	11.604.820

13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa	Fer	Knjigovodstvena	Fer	Knjigovodstvena
		vrijednost 30.6.2015.	vrijednost 30.6.2015.	vrijednost 31.12.2014.	vrijednost 31.12.2014.
Obveznice 150,0 milijuna eura	4,836	467.466	454.784	470.597	459.582
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	1.946.827	1.892.581	1.981.410	1.912.140
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.190.429	1.119.873	1.203.119	1.130.318
Obračunata kamata		-	35.230	-	107.724
Odgođena naknada		-	(613)	-	(675)
		3.604.722	3.501.855	3.655.126	3.609.089

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Garancije i preuzete obveze

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

Stanje ukupnih bruto potencijalnih obveza na dan 30. lipnja 2015. godine iznosi 2.917.058 tisuća kuna i bilježi značajan porast od 12% u odnosu na početak godine, a rezultat je povećanja odobrenih, a neiskorištenih kredita te izdanih garancija u devizama i kunama. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Izdane garancije u kunama	5.052	2.427	5.052	2.427
Izdane garancije u devizama	759.706	589.005	759.706	589.005
Izdane mjenice	9.490	11.518	9.490	11.518
Preuzete obveze po kreditima	2.092.398	1.951.280	2.092.398	1.951.280
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.516	49.034	48.516	49.034
Otvoreni akreditivi u devizama	1.557	7.046	1.557	7.046
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	339	339	339	339
	2.917.058	2.610.649	2.917.058	2.610.649
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(46.911)	(42.551)	(46.911)	(42.551)
	2.870.147	2.568.098	2.870.147	2.568.098

Garancije

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

Garancije Banke su 82% pokrivene jamstvima i depozitima ili je za iste obvezu namirenja preuzela Republika Hrvatska. Akreditivi su u cijelosti pokriveni depozitima.

Preuzete obveze po kreditima

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. i od 1.1. do 30.6.2014. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30.6.2015.	30.6.2015.	31.12.2014.	31.12.2014.
Vlasnik	2.729.656	182.245	2.084.298	183.885
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	353.149	26.733	350.612	40.839
Državna trgovačka društva	1.380.969	3	1.401.869	3
Pridružena društva	11	-	144	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	5.974	-	4.704	-
Ukupno	4.469.759	208.981	3.841.627	224.727

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	30.6.2015.	30.6.2015.	30.6.2014.	30.6.2014.
Vlasnik	28.174	294	26.405	89
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	6.225	399	6.200	586
Državna trgovačka društva	17.129	3.703	13.306	7.545
Pridružena društva	359	89	191	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	35	-	36
Ključni članovi rukovodstva	87	13	84	-
Ukupno	51.974	4.533	46.186	8.256

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30.6.2015.	30.6.2015.	31.12.2014.	31.12.2014.
Vlasnik	2.729.656	182.245	2.084.298	183.885
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	333.123	26.497	329.499	40.602
Državna trgovačka društva	1.380.968	-	1.401.868	-
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	11	-	144	-
Ključni članovi rukovodstva	5.686	-	4.400	-
Ukupno	4.485.568	208.742	3.856.333	224.487

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	30.6.2015.	30.6.2015.	30.6.2014.	30.6.2014.
Vlasnik	28.174	294	26.405	89
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	5.522	8	5.558	102
Državna trgovačka društva	17.130	3.671	13.306	7.514
Ovisna društva	-	-	5	-
Pridružena društva	359	89	191	-
Ključni članovi rukovodstva	82	13	79	-
Ukupno	51.267	4.075	45.544	7.705

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

Obveze sadrže obveze po depozitima te ostale obveze.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Republika Hrvatska	1.741.564	1.742.326	1.645.187	1.647.387
Državne agencije	635.150	615.551	635.150	615.551
Ukupno	2.376.714	2.357.877	2.280.337	2.262.938

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

HBOR u ime i za račun Republike Hrvatske izdaje police reosiguranja odnosno pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 50% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 5.527 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2014. godine: 6.618 tisuća kuna), a za Banku iznosi 4.920 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2014. godine: 5.962 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora za Grupu u izvještajnom razdoblju iznose 60 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2014. godine: 195 tisuća kuna), a za Banku iznose 39 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2014. godine: 195 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR. Slijedom odluke Uprave, od rujna 2014. godine obustavljene su isplate naknade za rad članovima nadzornog odbora ovisnog društva te pridruženih društava koja posluju s gubitkom. Navedena Odluka stavljena je van snage Odlukom Uprave od 20. travnja 2015. godine.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima

16.1. Uvod

Temeljem Zakona o HBOR-u, Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja. Banka u procesu upravljanja rizicima kontinuirano utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Način, postupci i učestalost procjene, odnosno mjerenja rizika propisani su internim aktima Banke. U svakodnevnom poslovanju Banka upravlja kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom u knjizi banke, valutnim rizikom, operativnim rizikom i rizikom eksternalizacije putem politika, procedura, metodologija, pravilnika, limita te kontrola.

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik

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

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

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku Grupe na 30. lipnja 2015. godine iznosi 2.890.722 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine iznosi 2.941.353 tisuća kuna), a Banke 2.890.722 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 2.934.297 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa		Banka	
	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	468.108	128.786	467.562	128.653
Depoziti kod drugih banaka	530.780	1.230.588	525.744	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	12.575.579	13.498.201	12.575.579	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	8.600.125	8.312.414	8.600.125	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	17.483	2.152	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.204.981	2.504.466	3.184.810	2.483.134
Imovina koja se drži do dospelosti	1.448	1.470	-	-
Ostala imovina	5.105	4.790	3.013	2.626
Ukupno	25.403.609	25.682.867	25.356.833	25.638.462
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.995	2.399	4.995	2.399
Izdane garancije u devizama	741.936	571.328	741.936	571.328
Izdane mjenice	9.395	11.403	9.395	11.403
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	6.976	1.542	6.976
Preuzete obveze po kreditima	2.063.428	1.926.623	2.063.428	1.926.623
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.516	49.034	48.516	49.034
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	335	335	335
Ukupno	2.870.147	2.568.098	2.870.147	2.568.098
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.273.756	28.250.965	28.226.980	28.206.560

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa 30.6.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	25.210	427.535	15.363	468.108
Depoziti kod drugih banaka	5.036	525.744	-	530.780
Kreditni financijskim institucijama	12.575.333	-	246	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	8.513.782	-	86.343	8.600.125
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	17.483	-	-	17.483
Imovina raspoloživa za prodaju	3.180.709	24.272	-	3.204.981
Imovina koja se drži do dospelosti	1.448	-	-	1.448
Ostala imovina	4.052	1.053	-	5.105
Ukupno	24.323.053	978.604	101.952	25.403.609
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.098	1.897	-	4.995
Izdane garancije u devizama	741.936	-	-	741.936
Izdane mjenice	-	9.395	-	9.395
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	-	-	1.542
Preuzete obveze po kreditima	1.876.145	-	187.283	2.063.428
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	-	48.516	-	48.516
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.623.056	59.808	187.283	2.870.147
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.946.109	1.038.412	289.235	28.273.756

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 30.6.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	24.664	427.535	15.363	467.562
Depoziti kod drugih banaka	-	525.744	-	525.744
Kreditni financijskim institucijama	12.575.333	-	246	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	8.513.782	-	86.343	8.600.125
Imovina raspoloživa za prodaju	3.160.538	24.272	-	3.184.810
Ostala imovina	2.949	64	-	3.013
Ukupno	24.277.266	977.615	101.952	25.356.833
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.098	1.897	-	4.995
Izdane garancije u devizama	741.936	-	-	741.936
Izdane mjenice	-	9.395	-	9.395
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	-	-	1.542
Preuzete obveze po kreditima	1.876.145	-	187.283	2.063.428
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	-	48.516	-	48.516
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.623.056	59.808	187.283	2.870.147
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.900.322	1.037.423	289.235	28.226.980

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	najveća izloženost	najveća izloženost	najveća izloženost	najveća izloženost
	30.6.2015.	30.6.2015.	31.12.2014.	31.12.2014.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.321.125	-	16.311.161	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.334.127	1.055.652	1.351.068	1.048.696
Turizam	2.323.971	182.557	2.092.517	36.556
Prijevoz, skladištenje i veze	1.424.708	109.998	1.244.400	31.440
Brodogradnja	1.120.891	727.555	793.095	333.670
Poljoprivreda i ribarstvo	631.406	164.169	635.068	151.005
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	597.878	106.567	695.024	154.032
Građevinarstvo	617.063	149.427	625.504	174.564
Ostala industrija	487.580	150.277	560.657	173.893
Javna uprava	2.396.790	2.396.790	1.742.587	1.742.587
Obrazovanje	40.058	34.350	51.533	45.982
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	263.063	54.259	256.836	36.233
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	54.332	23.982	63.688	27.360
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	266.581	538	302.891	587
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	308.998	1.378	328.499	162.348
Ostalo	1.085.185	121.135	1.196.437	330.105
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.273.756	5.278.634	28.250.965	4.449.058

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	najveća izloženost 30.6.2015.	najveća izloženost 30.6.2015.	najveća izloženost 31.12.2014.	najveća izloženost 31.12.2014.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.295.420	-	16.289.520	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.334.127	1.055.652	1.351.068	1.048.696
Turizam	2.323.971	182.557	2.092.517	36.556
Prijevoz, skladištenje i veze	1.424.281	109.571	1.244.000	31.041
Brodogradnja	1.120.891	727.555	793.095	333.670
Poljoprivreda i ribarstvo	631.406	164.169	635.066	151.002
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	597.711	106.400	694.843	153.851
Građevinarstvo	616.918	149.282	625.396	174.456
Ostala industrija	487.395	150.092	560.376	173.613
Javna uprava	2.377.161	2.377.161	1.721.474	1.721.474
Obrazovanje	40.058	34.350	51.533	45.982
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	263.030	54.227	256.815	36.212
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	54.290	23.939	63.655	27.327
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	266.458	415	302.862	558
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	308.882	1.262	328.150	161.999
Ostalo	1.084.981	120.931	1.196.190	329.858
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.226.980	5.257.563	28.206.560	4.426.295

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30 lipnja 2015. godine za Grupu iznosi 22.995.122 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 23.801.907 tisuća kuna), a za Banku iznosi 22.969.417 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 23.780.265 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30 lipnja 2015. godine iznos kreditnog rizika od 3.741.301 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 3.095.525 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 445.163 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 472.311 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 301.297 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 241.220 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 251.877 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 255.489 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 3.633 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 4.471 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.393.472 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 1.733.649 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 345.859 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 388.385 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa	Stopa	Grupa		Banka	
	povijesnog kašnjenja (%)	povijesnog kašnjenja (%)	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
A	1,65%	2,07%	26.597.588	26.367.120	26.550.812	26.322.715
B	35,11%	33,43%	1.676.168	1.883.845	1.676.168	1.883.845
C	93,18%	93,16%	-	-	-	-
Ukupno			28.273.756	28.250.965	28.226.980	28.206.560

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
30.6.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	468.108	-	-	468.108	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	530.780	-	-	530.780	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.196.116	379.463	-	12.575.579	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	7.356.570	1.243.555	-	8.600.125	2.185.101	30.887	-	2.215.988
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	17.483	-	-	17.483	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.204.981	-	-	3.204.981	2.411.991	-	-	2.411.991
Imovina koja se drži do dospelosti	1.448	-	-	1.448	1.448	-	-	1.448
Ostala imovina	5.051	54	-	5.105	3.921	54	-	3.975
Ukupno	23.780.537	1.623.072	-	25.403.609	4.602.461	30.941	-	4.633.402
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995	1.798	-	-	1.798
Izdane garancije u devizama	699.102	42.834	-	741.936	322.055	-	-	322.055
Izdane mjenice	9.395	-	-	9.395	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	-	-	1.542	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.053.166	10.262	-	2.063.428	321.044	-	-	321.044
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.516	-	-	48.516	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	2.817.051	53.096	-	2.870.147	645.232	-	-	645.232
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.597.588	1.676.168	-	28.273.756	5.247.693	30.941	-	5.278.634

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
30.6.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	467.562	-	-	467.562	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	525.744	-	-	525.744	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.196.116	379.463	-	12.575.579	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	7.356.570	1.243.555	-	8.600.125	2.185.101	30.887	-	2.215.988
Imovina raspoloživa za prodaju	3.184.810	-	-	3.184.810	2.393.472	-	-	2.393.472
Ostala imovina	2.959	54	-	3.013	2.817	54	-	2.871
Ukupno	23.733.761	1.623.072	-	25.356.833	4.581.390	30.941	-	4.612.331
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995	1.798	-	-	1.798
Izdane garancije u devizama	699.102	42.834	-	741.936	322.055	-	-	322.055
Izdane mjenice	9.395	-	-	9.395	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	-	-	1.542	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.053.166	10.262	-	2.063.428	321.044	-	-	321.044
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.516	-	-	48.516	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	2.817.051	53.096	-	2.870.147	645.232	-	-	645.232
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.550.812	1.676.168	-	28.226.980	5.226.622	30.941	-	5.257.563

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.120.567 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 217.929 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 301.297 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 251.877 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 3.605 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 345.859 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospeljeća nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.413.043 tisuća kuna kod Grupe i 2.393.472 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 906 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 226.022 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
30.6.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	468.108	-	-	468.108
Depoziti kod drugih banaka	530.780	-	-	530.780
Kreditni financijskim institucijama	12.067.930	128.186	379.463	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	6.924.658	431.912	1.243.555	8.600.125
Financijska imovina po fer vrijednosti				
kroz izvještaj o dobiti i gubitku	17.483	-	-	17.483
Imovina raspoloživa za prodaju	3.204.981	-	-	3.204.981
Imovina koja se drži do dospelja	1.448	-	-	1.448
Ostala imovina	2.462	2.589	54	5.105
Ukupno	23.217.850	562.687	1.623.072	25.403.609
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995
Izdane garancije u devizama	699.102	-	42.834	741.936
Izdane mjenice	9.395	-	-	9.395
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	-	-	1.542
Preuzete obveze po kreditima	2.053.166	-	10.262	2.063.428
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.516	-	-	48.516
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.817.051	-	53.096	2.870.147
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.034.901	562.687	1.676.168	28.273.756

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
30.6.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	467.562	-	-	467.562
Depoziti kod drugih banaka	525.744	-	-	525.744
Kreditni financijskim institucijama	12.067.930	128.186	379.463	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	6.924.658	431.912	1.243.555	8.600.125
Imovina raspoloživa za prodaju	3.184.810	-	-	3.184.810
Ostala imovina	908	2.051	54	3.013
Ukupno	23.171.612	562.149	1.623.072	25.356.833
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.995	-	-	4.995
Izdane garancije u devizama	699.102	-	42.834	741.936
Izdane mjenice	9.395	-	-	9.395
Otvoreni akreditivi u devizama	1.542	-	-	1.542
Preuzete obveze po kreditima	2.053.166	-	10.262	2.063.428
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.516	-	-	48.516
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	2.817.051	-	53.096	2.870.147
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.988.663	562.149	1.676.168	28.226.980

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Grupa 30.6.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	68.924	2.607	43.760	7.255	5.640	128.186
Kreditni ostalim korisnicima	94.183	11.219	239.685	15.859	70.966	431.912
Ostala imovina	192	159	437	241	1.560	2.589
Ukupno	163.299	13.985	283.882	23.355	78.166	562.687

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka 30.6.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	68.924	2.607	43.760	7.255	5.640	128.186
Kreditni ostalim korisnicima	94.183	11.219	239.685	15.859	70.966	431.912
Ostala imovina	52	2	290	147	1.560	2.051
Ukupno	163.159	13.828	283.735	23.261	78.166	562.149

Banka 31.12.2014.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Kreditni financijskim institucijama	7.538	25.822	12.055	13.831	344	59.590
Kreditni ostalim korisnicima	133.118	274	1.559	11.145	51.736	197.832
Ostala imovina	18	6	134	94	1.460	1.712
Ukupno	140.674	26.102	13.748	25.070	53.540	259.134

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

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u izvještajnom razdoblju iznos od 127.024 tisuća kuna ili 99% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskih institucija izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza i Programu kreditiranja proizvodnje preostaje dug od 1.162 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 94.183 tisuća kuna ili 22% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 4.606 tisuća kuna ili 5% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa 30.6.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	468.112	-	-	-	-	468.112
Depoziti kod drugih banaka	2.007	226.320	302.453	-	-	530.780
Kreditni financijskim institucijama*	1.348.518	659.555	1.842.650	3.453.404	5.271.452	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.233.137	243.229	910.601	1.669.735	4.543.423	8.600.125
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	17.483	-	-	-	-	17.483
Imovina raspoloživa za prodaju	3.194.805	10.139	37	-	-	3.204.981
Imovina koja se drži do dospijea	-	10	4	-	1.434	1.448
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	63.611	63.611
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	1.201	2.230	14.813	16.021	34.265
Ostala imovina	4.525	1.646	805	12	460	7.448
Ukupna imovina (1)	6.268.587	1.142.100	3.058.780	5.137.964	9.896.401	25.503.832
Obveze						
Obveze po depozitima	127.097	2.433	13.093	39.824	1.050	183.497
Obveze po kreditima	49.410	202.710	661.326	3.100.800	7.453.936	11.468.182
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.392	35.230	-	2.119.973	1.119.260	3.501.855
Ostale obveze	174.752	40.466	132.046	234.960	277.281	859.505
Ukupne obveze	578.651	280.839	806.465	5.495.557	8.851.527	16.013.039
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	44.289	44.289
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	64.490	64.490
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.478.380	9.478.380
Garantni fond	-	-	-	-	12.413	12.413
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.490.793	9.490.793
Ukupne obveze i glavnica (2)	578.651	280.839	806.465	5.495.557	18.342.320	25.503.832
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.689.936	861.261	2.252.315	(357.593)	(8.445.919)	-
Neto kumulativna ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.689.936	6.551.197	8.803.512	8.445.919	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 1.087.248 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijee iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 151.613 tisuća kuna te u razdoblju od 3 mjeseca do jedne godine u iznosu od 70.000 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31.12.2014.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	128.789	-	-	-	-	128.789
Depoziti kod drugih banaka	-	461.965	768.623	-	-	1.230.588
Kreditni financijskim institucijama*	1.194.961	1.258.149	2.047.979	3.586.451	5.410.661	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.102.271	224.907	1.139.824	1.629.008	4.216.404	8.312.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	2.152	-	-	-	-	2.152
Imovina raspoloživa za prodaju	2.496.172	8.176	118	-	-	2.504.466
Imovina koja se drži do dospelja	-	10	5	-	1.455	1.470
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	66.817	66.817
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	14.333	8.369	11.525	34.227
Ostala imovina	4.430	1.377	646	40	383	6.876
Ukupna imovina (1)	4.928.775	1.954.584	3.971.528	5.223.868	9.707.245	25.786.000
Obveze						
Obveze po depozitima	162.229	-	17.529	2.452	686	182.896
Obveze po kreditima	33.099	175.993	522.485	2.917.511	7.955.732	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	107.724	229.791	2.141.931	1.129.643	3.609.089
Ostale obveze	178.840	44.337	149.782	261.693	323.520	958.172
Ukupne obveze	374.168	328.054	919.587	5.323.587	9.409.581	16.354.977
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.306.634	2.306.634
Ostale rezerve	-	-	-	-	48.877	48.877
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	169.228	169.228
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.418.478	9.418.478
Garantni fond	-	-	-	-	12.545	12.545
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.431.023	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica (2)	374.168	328.054	919.587	5.323.587	18.840.604	25.786.000
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.554.607	1.626.530	3.051.941	(99.719)	(9.133.359)	-
Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica	4.554.607	6.181.137	9.233.078	9.133.359	-	-

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30.6.2015.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	467.566	-	-	-	-	467.566
Depoziti kod drugih banaka	-	225.291	300.453	-	-	525.744
Kreditni financijskim institucijama*	1.348.518	659.555	1.842.650	3.453.404	5.271.452	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.233.137	243.229	910.601	1.669.735	4.543.423	8.600.125
Imovina raspoloživa za prodaju	3.174.716	10.094	-	-	-	3.184.810
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	63.421	63.421
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	1.201	2.230	14.813	16.021	34.265
Ostala imovina	3.477	602	805	12	7	4.903
Ukupna imovina (1)	6.227.414	1.139.972	3.056.739	5.137.964	9.930.448	25.492.537
Obveze						
Obveze po depozitima	127.097	2.433	13.093	39.824	1.050	183.497
Obveze po kreditima	49.410	202.710	661.326	3.100.800	7.453.936	11.468.182
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.392	35.230	-	2.119.973	1.119.260	3.501.855
Ostale obveze	174.205	37.805	126.251	232.920	278.440	849.621
Ukupne obveze	578.104	278.178	800.670	5.493.517	8.852.686	16.003.155
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	42.374	42.374
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	63.953	63.953
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.476.969	9.476.969
Garantni fond	-	-	-	-	12.413	12.413
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.489.382	9.489.382
Ukupne obveze i glavnica (2)	578.104	278.178	800.670	5.493.517	18.342.068	25.492.537
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.649.310	861.794	2.256.069	(355.553)	(8.411.620)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.649.310	6.511.104	8.767.173	8.411.620	-	-

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

* *Potraživanje u iznosu od 1.087.248 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijecje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 151.613 tisuća kuna te u razdoblju od 3 mjeseca do jedne godine u iznosu od 70.000 tisuća kuna.*

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31.12.2014.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	128.656	-	-	-	-	128.656
Depoziti kod drugih banaka	-	454.943	758.491	-	-	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama*	1.194.961	1.258.149	2.047.979	3.586.451	5.410.661	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.102.271	224.907	1.139.824	1.629.008	4.216.404	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	2.475.004	8.130	-	-	-	2.483.134
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	66.533	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	14.333	8.369	11.525	34.227
Ostala imovina	3.151	492	646	40	-	4.329
Ukupna imovina (1)	4.904.043	1.946.621	3.961.273	5.223.868	9.741.247	25.777.052
Obveze						
Obveze po depozitima	162.229	-	17.529	2.452	686	182.896
Obveze po kreditima	33.099	175.993	522.485	2.917.511	7.955.732	11.604.820
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	107.724	229.791	2.141.931	1.129.643	3.609.089
Ostale obveze	178.323	42.564	144.790	260.007	324.433	950.117
Ukupne obveze	373.651	326.281	914.595	5.321.901	9.410.494	16.346.922
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.308.560	2.308.560
Ostale rezerve	-	-	-	-	46.943	46.943
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	168.343	168.343
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.417.585	9.417.585
Garantni fond	-	-	-	-	12.545	12.545
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.430.130	9.430.130
Ukupne obveze i glavnica (2)	373.651	326.281	914.595	5.321.901	18.840.624	25.777.052
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.530.392	1.620.340	3.046.678	(98.033)	(9.099.377)	-
Neto kumulativ ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica	4.530.392	6.150.732	9.197.410	9.099.377	-	-

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizici

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

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće. Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno“. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
30.6.2015.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	546	-	-	-	-	467.566	468.112
Depoziti kod drugih banaka	2.000	226.146	302.194	-	-	440	530.780
Kreditni financijskim institucijama	1.340.936	1.176.947	2.074.322	3.132.267	4.835.259	15.848	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.121.529	671.953	1.285.656	1.205.216	4.248.345	67.426	8.600.125
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	17.483	17.483
Imovina raspoloživa za prodaju	2.402.150	-	-	-	-	802.831	3.204.981
Imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	1.434	14	1.448
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	63.611	63.611
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.265	34.265
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.448	7.448
Ukupna imovina (1)	4.867.161	2.075.046	3.662.172	4.337.483	9.085.038	1.476.932	25.503.832

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Grupa 30.6.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	183.497	183.497
Obveze po kreditima	49.410	133.776	1.603.829	3.003.227	6.609.006	68.934	11.468.182
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.392	-	-	2.119.973	1.119.260	35.230	3.501.855
Ostale obveze	-	-	-	-	-	859.505	859.505
Ukupne obveze	276.802	133.776	1.603.829	5.123.200	7.728.266	1.147.166	16.013.039
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	44.289	44.289
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	64.490	64.490
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.478.380	9.478.380
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.413	12.413
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.490.793	9.490.793
Ukupne obveze i glavnica (2)	276.802	133.776	1.603.829	5.123.200	7.728.266	10.637.959	25.503.832
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.590.359	1.941.270	2.058.343	(785.717)	1.356.772	(9.161.027)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće. Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno“. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
30.6.2015.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	467.566	467.566
Depoziti kod drugih banaka	-	225.146	300.194	-	-	404	525.744
Kreditni financijskim institucijama	1.340.936	1.176.947	2.074.322	3.132.267	4.835.259	15.848	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	1.121.529	671.953	1.285.656	1.205.216	4.248.345	67.426	8.600.125
Imovina raspoloživa za prodaju	2.383.378	-	-	-	-	801.432	3.184.810
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	63.421	63.421
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.265	34.265
Ostala imovina	-	-	-	-	-	4.903	4.903
Ukupna imovina (1)	4.845.843	2.074.046	3.660.172	4.337.483	9.083.604	1.491.389	25.492.537

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka 30.6.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	183.497	183.497
Obveze po kreditima	49.410	133.776	1.603.829	3.003.227	6.609.006	68.934	11.468.182
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	227.392	-	-	2.119.973	1.119.260	35.230	3.501.855
Ostale obveze	-	-	-	-	-	849.621	849.621
Ukupne obveze	276.802	133.776	1.603.829	5.123.200	7.728.266	1.137.282	16.003.155
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	42.374	42.374
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	63.953	63.953
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.476.969	9.476.969
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.413	12.413
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.489.382	9.489.382
Ukupne obveze i glavnica (2)	276.802	133.776	1.603.829	5.123.200	7.728.266	10.626.664	25.492.537
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) - (2)	4.569.041	1.940.270	2.056.343	(785.717)	1.355.338	(9.135.275)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
31.12.2014.		mjeseca	godine	godina	godine	matno	
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	128.656	128.656
Depoziti kod drugih banaka	-	454.938	758.486	-	-	10	1.213.434
Kreditni financijskim institucijama	1.188.129	1.818.144	2.375.582	3.176.882	4.919.883	19.581	13.498.201
Kreditni ostalim korisnicima	1.037.542	665.649	1.409.609	1.308.090	3.851.832	39.692	8.312.414
Imovina raspoloživa za prodaju	1.749.183	-	-	-	-	733.951	2.483.134
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	66.533	66.533
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.227	34.227
Ostala imovina	-	-	-	-	-	4.329	4.329
Ukupna imovina (1)	3.974.854	2.938.731	4.543.677	4.484.972	8.771.715	1.063.103	25.777.052

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	21.977.354	22.405.395	21.951.602	22.367.012
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	2.049.546	2.346.937	2.049.546	2.346.937
Beskamatno	1.476.932	1.033.668	1.491.389	1.063.103
Ukupna imovina	25.503.832	25.786.000	25.492.537	25.777.052
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	13.905.365	14.095.724	13.905.365	14.095.724
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	960.508	941.529	960.508	941.529
Beskamatno	10.637.959	10.748.747	10.626.664	10.739.799
Ukupne obveze i glavnica	25.503.832	25.786.000	25.492.537	25.777.052

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.6.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	15.132	427.350	499	442.981	25.131	468.112
Depoziti kod drugih banaka	-	525.744	-	525.744	5.036	530.780
Kreditni financijskim institucijama	-	7.124.219	-	7.124.219	5.451.360	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	4.783	4.554.992	-	4.559.775	4.040.350	8.600.125
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	2.044	-	2.044	15.439	17.483
Imovina raspoloživa za prodaju	14.584	1.039.505	-	1.054.089	2.150.892	3.204.981
Imovina koja se drži do dospelosti	-	1.448	-	1.448	-	1.448
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	63.611	63.611
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.265	34.265
Ostala imovina	-	989	-	989	6.459	7.448
Ukupna imovina (1)	34.499	13.676.291	499	13.711.289	11.792.543*	25.503.832
Obveze						
Obveze po depozitima	34.996	53.779	42	88.817	94.680	183.497
Obveze po kreditima	-	10.721.312	-	10.721.312	746.870	11.468.182
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.501.855	-	3.501.855	-	3.501.855
Ostale obveze	-	7.551	10.810	18.361	841.144	859.505
Ukupna obveze	34.996	14.284.497	10.852	14.330.345	1.682.694	16.013.039
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	44.289	44.289
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	64.490	64.490
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.478.380	9.478.380
Garantni fond	-	12.413	-	12.413	-	12.413
Ukupna glavnica	-	12.413	-	12.413	9.478.380	9.490.793
Ukupne obveze i glavnica (2)	34.996	14.296.910	10.852	14.342.758	11.161.074	25.503.832
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(497)	(620.619)	(10.353)**	(631.469)	631.469	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 401.282 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza i glavnice na dan 30. lipnja 2015. i 31. prosinca 2014. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.6.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka						
	15.132	427.350	499	442.981	24.585	467.566
Depoziti kod drugih banaka	-	525.744	-	525.744	-	525.744
Kreditni financijskim institucijama	-	7.124.219	-	7.124.219	5.451.360	12.575.579
Kreditni ostalim korisnicima	4.783	4.554.992	-	4.559.775	4.040.350	8.600.125
Imovina raspoloživa za prodaju	14.584	1.029.260	-	1.043.844	2.140.966	3.184.810
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	63.421	63.421
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.265	34.265
Ostala imovina	-	-	-	-	4.903	4.903
Ukupna imovina (1)	34.499	13.661.565	499	13.696.563	11.795.974*	25.492.537
Obveze						
Obveze po depozitima	34.996	53.779	42	88.817	94.680	183.497
Obveze po kreditima	-	10.721.312	-	10.721.312	746.870	11.468.182
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.501.855	-	3.501.855	-	3.501.855
Ostale obveze	-	1.145	10.709	11.854	837.767	849.621
Ukupne obveze	34.996	14.278.091	10.751	14.323.838	1.679.317	16.003.155
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.893.739	6.893.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	42.374	42.374
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	63.953	63.953
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.476.969	9.476.969
Garantni fond	-	12.413	-	12.413	-	12.413
Ukupna glavnica	-	12.413	-	12.413	9.476.969	9.489.382
Ukupne obveze i glavnica (2)	34.996	14.290.504	10.751	14.336.251	11.156.286	25.492.537
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	(497)	(628.939)	(10.252)**	(639.688)	639.688	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 401.282 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.5. Operativni rizik

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

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

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

16.6. Rizik eksternalizacije

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

Banka upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a i dobrim bankarskim praksama primjenjivom na njezino poslovanje. Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima je internim aktima propisala upravljanje ovim rizikom te su njima utvrđeni postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga i svođenje rizika na najmanju mjeru. Za praćenje ovog rizika zadužena je organizacijska jedinica Upravljanje rizicima.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a prezentira se korištenjem ulaznih podataka 2. razine u vidu tržišno potkrijepljenih podataka vidljivih na Bloomberg servisu, korištenjem „Bloomberg Generic prices“ (BGN) mid cijene te je na dan 30. lipnja 2015. godine iskazana u Bilješci 13.

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	30.6.2015.			31.12.2014.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku:						
Ulaganja u investicijske fondove	-	17.483	-	-	2.152	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	17.483	-	-	2.152	-
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:						
Obveznice Republike Hrvatske	438.920	-	-	396.670	-	-
Obveznice financijskih institucija	530	-	-	522	-	-
Obveznice trgovačkih društava	392	-	-	395	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.962.308	-	-	1.347.756	-	-
Obračunana kamata	10.374	-	-	8.435	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.412.524	-	-	1.753.778	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	26	-	-	26	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	24.246	-	-	23.477	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	24.433	-	-	23.664	-
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	-	768.024	-	-	727.024	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	-	768.024	-	-	727.024	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	2.412.524	792.457	-	1.753.778	750.688	-

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Banka	30.6.2015.			31.12.2014.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	421.070	-	-	377.763	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.962.308	-	-	1.347.756	-	-
Obračunana kamata	10.094	-	-	8.130	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.393.472	-	-	1.733.649	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	26	-	-	26	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	24.246	-	-	23.477	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	24.433	-	-	23.664	-
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	-	766.905	-	-	725.821	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	-	766.905	-	-	725.821	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	2.393.472	791.338	-	1.733.649	749.485	-

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

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

18. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

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

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

Bankarske aktivnosti

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

Osiguravateljske aktivnosti

osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga,

Ostalo

izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.6.2015.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	191.552	662	-	-	192.214
Neto prihod od naknada	7.789	667	432	-	8.888
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	8.914	(5)	(8)	-	8.901
Neto zarađene premije	-	2.810	-	-	2.810
Ostali prihodi	2.494	39	141	(151)	2.523
Prihod iz poslovanja	210.749	4.173	565	(151)	215.336
Operativni troškovi	(63.424)	(2.455)	(592)	151	(66.320)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(83.372)	19	4	-	(83.349)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(479)	-	-	(479)
Neto promjena pričuva	-	(605)	-	-	(605)
Ostali rashodi	-	(93)	-	-	(93)
Troškovi poslovanja	(146.796)	(3.613)	(588)	151	(150.846)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	63.953	560	(23)	-	64.490
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	63.953	560	(23)	-	64.490
Imovina segmenta	25.492.537	47.445	2.003	(38.153)	25.503.832
Ukupna imovina	25.492.537	47.445	2.003	(38.153)	25.503.832
Obveze segmenta	16.003.155	9.793	1.616	(1.525)	16.013.039
Ukupna glavnica	9.489.382	152	87	1.172	9.490.793
Ukupne obveze i glavnica	25.492.537	9.945	1.703	(353)	25.503.832

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.6.2014.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	217.448	756	-	-	218.204
Neto prihod od naknada	4.580	603	406	(5)	5.584
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(3.256)	(97)	4	-	(3.349)
Neto zarađene premije	-	2.184	-	-	2.184
Ostali prihodi	2.367	20	143	(153)	2.377
Prihod iz poslovanja	221.139	3.466	553	(158)	225.000
Operativni troškovi	(87.574)	(2.480)	(572)	158	(90.468)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(38.900)	92	10	-	(38.798)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(449)	-	-	(449)
Neto promjena pričuva	-	(494)	-	-	(494)
Ostali rashodi	-	(42)	-	-	(42)
Troškovi poslovanja	(126.474)	(3.373)	(562)	158	(130.251)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	94.665	93	(9)	-	94.749
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	94.665	93	(9)	-	94.749
31.12.2014.					
Imovina segmenta	25.777.052	45.030	2.078	(38.160)	25.786.000
Ukupna imovina	25.777.052	45.030	2.078	(38.160)	25.786.000
Obveze segmenta	16.346.922	7.919	168	(32)	16.354.977
Ukupna glavnica	9.430.130	(389)	110	1.172	9.431.023
Ukupne obveze i glavnica	25.777.052	7.530	278	1.140	25.786.000

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Upravljanje kapitalom

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

Banka je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

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

Regulatorni kapital čine primarni kapital (Tier 1) i dopunski kapital (Tier 2), a izračunava se sukladno propisanome za banke u Republici Hrvatskoj.

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

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

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

	Grupa		Banka	
	30.6.2015.	31.12.2014.	30.6.2015.	31.12.2014.
Osnovni kapital – Tier 1	9.435.132	9.371.527	9.434.595	9.370.642
Dopunski kapital – Tier 2	281.432	287.980	281.432	287.980
Ukupni regulatorni kapital	9.716.564	9.659.507	9.716.027	9.658.622
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	12.219.463	11.726.372	12.246.874	11.755.029
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	106.334	108.376	91.609	88.625
Ukupno kapitalni zahtjevi	12.325.797	11.834.748	12.338.483	11.843.654
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva Osnovnim kapitalom (Tier 1)	76,55	79,19	76,46	79,12
Stopa adekvatnosti kapitala	78,83	81,62	78,75	81,55
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	986.064	946.780	987.079	947.492

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje se sastoje od pregleda značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija za razdoblje od 1.1. do 30.6.2015. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

Uprava Grupe ne očekuje nepovoljne utjecaje na visinu adekvatnosti regulatornog kapitala slijedom primjene nove regulative za kreditne institucije s obzirom da je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 30. lipnja 2015. godine 10 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

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)

	30.6.2015 000 kuna	30.6.2014. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	5.836	4.956
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	20	20
Bruto premije predane u reosiguranje	(2.717)	(2.404)
Neto zaračunate premije	3.139	2.572
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(246)	(194)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(63)	(174)
Neto zarađene premije	2.830	2.204
Prihodi od provizija i naknada	1.099	1.009
Neto prihodi od ulaganja	644	656
Ostali poslovni prihodi	29	10
Neto prihodi	4.602	3.879
Bruto izdatak za povrat premije	(191)	(92)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	98	50
Bruto pričuva za povrate premija	-	-
Udio reosiguravatelja u pričuvi	-	-
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(93)	(42)
Izdaci za osigurane slučajeve	(886)	(1.033)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	407	584
Promjena pričuva za štete	(741)	(303)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	136	(191)
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.084)	(943)
Troškovi pribave i marketinga	(369)	(262)
Administrativni troškovi	(2.439)	(2.514)
Ostali poslovni troškovi	(85)	(41)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	5	7
Dobit prije oporezivanja	537	84
Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	537	84
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	(17)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	(17)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	504	716
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(383)	(43)
Prijenos realiziranog dobitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(145)	(5)
Odgođeni porez	5	(133)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(19)	535
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(19)	518
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	518	602
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	518	602

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

	30.6.2015.	31.12.2014.
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	148	193
Nematerijalna imovina	45	94
Ulaganja koja se drže do dospelosti	1.447	1.470
Odgođena porezna imovina	453	383
Ukupna dugotrajna imovina	2.093	2.140
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	20.171	21.332
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	17.483	2.152
Depoziti u bankama	5.036	17.154
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.849	1.935
Ostala potraživanja	244	230
Novac i novčani ekvivalenti	547	133
Ukupna kratkotrajna imovina	45.330	42.936
Ukupna imovina	47.423	45.076
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	(1.184)	(2.068)
Ostale rezerve	687	706
Dobit tekućeg razdoblja	537	884
Ukupan kapital	37.540	37.022
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	11.884	10.897
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(6.164)	(6.091)
	5.720	4.806
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	2.551	1.663
Ostale obveze	1.612	1.585
Ukupno obveze	4.163	3.248
Ukupno kapital i obveze	47.423	45.076

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)

	30.6.2015.	30.6.2014.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	537	84
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	94	79
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(24)	(102)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	172	454
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	779	515
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	11.920	6.498
Neto (dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	(145)	(5)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospjeća	71	28
Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG	(19)	(11)
Potraživanja po premijama	106	454
Neto (povećanje) ostale imovine	(76)	(305)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	888	715
Neto povećanje tehničkih pričuva	914	862
Neto povećanje ostalih obveza	27	136
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	14.465	8.887
Ulagateljske aktivnosti		
Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG	(18.072)	(6.170)
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	2.742	3.106
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(1.125)	(5.986)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	2.221	75
(Kupovina) imovine koja se drži do dospjeća	-	(965)
Naplata imovine koja se drži do dospjeća, o dospjeću	-	1.071
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	-	(13)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(14.234)	(8.882)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	183	113
Neto učinak	183	113
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	414	118
Stanje na dan 1. siječnja	133	139
Neto povećanje novca	414	118
Stanje na dan 30. lipnja	547	257

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Akumulirani gubitak 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2014. godine	37.500	(2.155)	171	104	35.620	35.620
Dobit tekuće godine	-	-	-	84	84	84
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(17)	535	-	518	518
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	(17)	535	84	602	602
Prijenos dobiti iz 2013. godine u zadržanu dobit	-	104	-	(104)	-	-
Stanje 30. lipnja 2014. godine	37.500	(2.068)	706	84	36.222	36.222
Stanje 1. siječnja 2015. godine	37.500	(2.068)	706	884	37.022	37.022
Dobit tekuće godine	-	-	-	537	537	537
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(19)	-	(19)	(19)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(19)	537	518	518
Prijenos dobiti iz 2014. godine u zadržanu dobit	-	884	-	(884)	-	-
Stanje 30. lipnja 2015. godine	37.500	(1.184)	687	537	37.540	37.540