

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Skraćeni konsolidirani finansijski izvještaji za razdoblje
od 1.1. do 30.6.2016. godine**

Zagreb, kolovoz 2016. godine

Sadržaj

	Stranica
Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane finansijske izvještaje	3
Izvješće neovisnog revizora	4
Skraćeni konsolidirani finansijski izvještaji Grupe:	6
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	6
Izvještaj o finansijskom položaju	8
Izvještaj o novčanim tokovima	9
Izvještaj o promjenama na kapitalu	10
Skraćeni nekonsolidirani finansijski izvještaji Banke:	11
Izvještaj o dobiti i gubitku	11
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	12
Izvještaj o finansijskom položaju	13
Izvještaj o novčanim tokovima	14
Izvještaj o promjenama na kapitalu	15
Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	16 – 93
Dodatak – Finansijsko poslovanje Grupe HKO	94 - 97

Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane finansijske izvještaje
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni konsolidirani finansijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak prikazani na stranicama od 6 do 93 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: "Finansijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine" primjenjivim za sastavljanje finansijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, finansijskog položaja, finansijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

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

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

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

Irena Adžić-Jagodić

Irena Adžić-Jagodić

Direktorica Sektora
računovodstva



Goran Filipić

Član Uprave



Martina Jus

Član Uprave



Dušan Tomašević

Predsjednik Uprave

U Zagrebu, 25. kolovoza 2016. godine

Izvješće neovisnog revizora

Vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Obavili smo reviziju priloženih skraćenih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak (dalje: „Banka“) i Grupe, koji uključuju izvještaj o finansijskom položaju na dan 30. lipnja 2016. 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 6 do 93).

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Finansijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim finansijskim 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 finansijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih 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 primjerenoosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

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



Building a better
working world

Izvješće neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, skraćeni odvojeni i konsolidirani finansijski izvještaji Banke i Grupe na dan 30. lipnja 2016. godine i za tada završeno razdoblje su pripremljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Finansijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“.



Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

ERNST & YOUNG
d.o.o.

Zagreb, Radnička cesta 50

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

Zagreb, 25. kolovoza 2016. godine

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

		2016.		2015.	
	Bilješka	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	209.982	429.026	211.727	432.727
Rashodi od kamata	5	(113.681)	(228.236)	(119.890)	(240.513)
Neto prihod od kamata		96.301	200.790	91.837	192.214
Prihodi od naknada		9.001	15.126	5.059	9.201
Rashodi od naknada		(678)	(1.419)	(215)	(313)
Neto prihod od naknada		8.323	13.707	4.844	8.888
Neto prihodi/(rashodi) od finansijskih aktivnosti		3.366	(10.791)	8.758	8.901
Ostali prihodi		3.191	6.829	2.554	5.333
111.181		210.535	107.993	107.993	215.336
Operativni troškovi	6	(40.096)	(81.899)	(33.558)	(67.497)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(16.492)	(20.958)	(50.370)	(83.349)
Dobit prije oporezivanja		54.593	107.678	24.065	64.490
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekuće godine		54.593	107.678	24.065	64.490
Dobit za raspodjelu:					
Vlasnicima društva		54.593	107.678	24.065	64.490

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

**Skraćeni konsolidirani finansijski 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)**

	2016.	2015.		
	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	54.593	107.678	24.065	64.490
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	13.908	32.083	6.389	20.184
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(13.787)	(17.063)	(19.827)	(22.916)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(31)	(387)	(196)	(248)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(184)	(254)	(1.612)	(1.613)
Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	14	(107)	84	5
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(80)	14.272	(15.162)	(4.588)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(80)	14.272	(15.162)	(4.588)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	54.513	121.950	8.903	59.902
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	54.513	121.950	8.903	59.902

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

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

	Bilješka	30.6.2016.	31.12.2015.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	411.947	482.950
Depoziti kod drugih banaka		165.050	359.397
Krediti finansijskim institucijama	9	11.933.124	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	10	9.934.266	9.223.069
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		4.494	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.469.989	2.870.315
Imovina koja se drži do dospijeća		1.420	1.451
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		58.811	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		21.782	21.715
Ostala imovina		7.310	5.278
Ukupna imovina		26.008.193	25.552.772
Obveze			
Obveze po depozitima		286.144	236.636
Obveze po kreditima	12	11.946.653	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.239.142	3.366.566
Ostale obveze		749.961	806.939
Ukupne obveze		16.221.900	15.888.228
Kapital			
Osnivački kapital		6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve		2.682.127	2.475.862
Ostale rezerve		57.555	43.283
Dobit tekuće godine		107.678	206.265
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		9.773.992	9.652.042
Garantni fond		12.301	12.502
Ukupna glavnica		9.786.293	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica		26.008.193	25.552.772

Priložene bilješke uz finansijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o finansijskom položaju.

Skraćeni konsolidirani finansijski izvještaji Grupe

Izvještaj o novčanim tokovima

za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		107.678	64.490
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		3.958	4.013
Porez na dobit		107	(5)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		20.958	83.349
Obračunane kamate		(78.113)	(99.171)
Odgodene naknade		(2.585)	(2.324)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		52.003	50.352
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		196.210	707.161
Neto smanjenje kredita finansijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		618.062	931.124
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(758.554)	(370.226)
Neto (dobitak) od aktivnosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(89)	(19)
Neto realizirani (dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(254)	(1.613)
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(1.058)	(10.222)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		(15)	-
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(2.571)	(479)
Neto povećanje depozita banaka i trgovачkih društava		49.508	602
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(70.709)	(88.751)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		82.533	1.217.929
Ulagateljske aktivnosti			
(Kupovina) finansijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(4.570)	(18.072)
Prodaja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		3.821	2.742
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.460.805)	(1.527.918)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		863.825	830.637
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(515)	(807)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(598.244)	(713.418)
Finansijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.102.744	353.043
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatem glavnice kredita		(453.307)	(369.516)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u finansijskim aktivnostima		649.437	(16.473)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(205.521)	(144.913)
Neto učinak		(205.521)	(144.913)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenta		(71.795)	343.125
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		486.743	129.462
Neto (smanjenje)/povećanje novca		(71.795)	343.125
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	8	414.948	472.587
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		311.376	312.235
Primljene kamate		356.307	303.575

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

Skraćeni konsolidirani finansijski 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 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
Stanje 1. siječnja 2016. godine	6.926.632	2.475.862	43.283	206.265	9.652.042
Dobit tekuće godine	-	-	-	107.678	107.678
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	14.272	-	14.272
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	14.272	107.678	121.950
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	206.265	-	(206.265)	-
Stanje 30. lipnja 2016. godine	6.926.632	2.682.127	57.555	107.678	9.773.992

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

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

		2016.		2015.
Bilješka		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.
Prihodi od kamata	4	209.556	428.189	211.402
Rashodi od kamata	5	(113.681)	(228.236)	(119.890)
Neto prihod od kamata		95.875	199.953	91.512
Prihodi od naknada		8.443	14.020	4.468
Rashodi od naknada		(678)	(1.419)	(215)
Neto prihod od naknada		7.765	12.601	4.253
Neto prihodi/(rashodi) od finansijskih aktivnosti		3.226	(10.816)	8.765
Ostali prihodi		1.514	3.547	1.073
		108.380	205.285	105.603
Operativni troškovi	6	(37.507)	(77.050)	(31.366)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(16.550)	(21.000)	(50.369)
Dobit prije oporezivanja		54.323	107.235	23.868
Porez na dobit		-	-	-
Dobit tekuće godine		54.323	107.235	23.868
Dobit za raspodjelu:				
Vlasnicima društva		54.323	107.235	23.868
				63.953

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

Skraćeni nekonsolidirani finansijski 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)

	2016.		2015.	
	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	54.323	107.235	23.868	63.953
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	13.615	31.114	6.304	19.680
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(13.573)	(16.793)	(19.468)	(22.534)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(31)	(387)	(196)	(248)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(36)	(90)	(1.467)	(1.467)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(25)	13.844	(14.827)	(4.569)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(25)	13.844	(14.827)	(4.569)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	54.298	121.079	9.041	59.384
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasnicima društva	54.298	121.079	9.041	59.384

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

Skraćeni nekonsolidirani finansijski izvještaji Banke

Izvještaj o finansijskom položaju na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2016.	31.12.2015.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	411.495	482.708
Depoziti kod drugih banaka		164.022	356.351
Krediti finansijskim institucijama	9	11.933.124	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	10	9.934.266	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.430.623	2.832.323
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		58.699	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		21.782	21.715
Ostala imovina		5.415	3.751
Ukupna imovina		25.995.550	25.540.776
Obveze			
Obveze po depozitima		286.144	236.636
Obveze po kreditima	12	11.946.653	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	3.239.142	3.366.566
Ostale obveze		740.286	797.040
Ukupne obveze		16.212.225	15.878.329
Kapital			
Osnivački kapital		6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve		2.682.131	2.476.903
Ostale rezerve		55.026	41.182
Dobit tekuće godine		107.235	205.228
Ukupni kapital		9.771.024	9.649.945
Garantni fond		12.301	12.502
Ukupna glavnica		9.783.325	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica		25.995.550	25.540.776

Priložene bilješke uz finansijske izvještaje sastavni su dio ovog izvještaja o finansijskom položaju.

Skraćeni nekonsolidirani finansijski izvještaji Banke

Izvještaj o novčanim tokovima

za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		107.235	63.953
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		3.923	3.919
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		21.000	83.372
Obračunane kamate		(78.128)	(99.342)
Odgodene naknade		(2.585)	(2.324)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		51.445	49.578
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		194.210	695.189
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		618.062	931.124
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(758.554)	(370.226)
Neto realizirani (dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(90)	(1.467)
(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		(1.260)	(10.292)
Neto (povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji		(15)	-
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(2.308)	(646)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		49.508	602
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(70.207)	(90.449)
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		80.791	1.203.413
Ulagateljske aktivnosti			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.458.008)	(1.526.794)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		862.067	828.416
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(539)	(807)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima		(596.480)	(699.185)
Finansijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.102.744	353.043
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(453.307)	(369.516)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u finansijskim aktivnostima		649.437	(16.473)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(205.753)	(145.043)
Neto učinak		(205.753)	(145.043)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenta		(72.005)	342.712
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		486.501	129.329
Neto (smanjenje)/povećanje novca		(72.005)	342.712
Stanje na dan 30. lipnja, prije rezerviranja	8	414.496	472.041
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		311.376	312.235
Primljene kamate		355.235	302.697

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

Skraćeni nekonsolidirani finansijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu za razdoblje 1.1. do 30.6.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital
Stanje 1. siječnja 2015. godine	6.893.739	2.308.560	46.943	168.343	9.417.585
Dobit tekuće godine	-	-	-	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
Stanje 1. siječnja 2016. godine	6.926.632	2.476.903	41.182	205.228	9.649.945
Dobit tekuće godine	-	-	-	107.235	107.235
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	13.844	-	13.844
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	13.844	107.235	121.079
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	205.228	-	(205.228)	-
Stanje 30. lipnja 2016. godine	6.926.632	2.682.131	55.026	107.235	9.771.024

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

**Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne
računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 finansijski izvještaji obuhvaćaju nekonsolidirane i konsolidirane finansijske izvještaje Banke i Grupe.

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2016. godine Grupa ima 358 zaposlenika (30. lipnja 2015. godine bilo je 338 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor i Uprava

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

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

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

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

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

Na dan 30. lipnja 2016. godine HBOR ima 345 zaposlenika (30. lipnja 2015. godine bilo je 323 zaposlenika).

Revizorski odbor

Mandat članovima Revizorskog odbora traje koliko i mandat članovima Nadzornog odbora koji ih je imenovao. Dana 18. ožujka 2016. godine prestao je mandat članovima Revizorskog odbora te do dana sastavljanja ovih izvještaja nije imenovan novi sastav Revizorskog odbora i njegovu ulogu trenutno ima Nadzorni odbor.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

- financiranje obnove i razvijanja 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 finansijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

2. Temelj za sastavljanje finansijskih izvještaja u tijeku godine

Skraćeni konsolidirani finansijski izvještaji Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Finansijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni konsolidirani finansijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim konsolidiranim finansijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim konsolidiranim finansijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine.

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

Finansijski izvještaji Grupe HBOR i HBOR-a sastoje se od konsolidiranog i nekonsolidiranog Izvještaja o finansijskom položaju na dan 30. lipnja 2016. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine, Izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine, Izvještaja o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine, Izvještaja o promjenama na kapitalu za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2016. godine te pripadajućih Bilješki koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja.

Bilješke uz Skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 finansijskih izvještaja jednake su kao i pri sastavljanju Godišnjih finansijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2015. godine koji su javno objavljeni na adresi: <http://www.hbor.hr>.

3.2. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja:

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

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

- Izmjene i dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 23. studenoga. 2015. godine) – Poljoprivreda: poljoprivredni nasadi, koji dopunjaju odredbe postojećeg Standarda u vezi osnovne biološke imovine. Ova izmjena nema utjecaj 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, usvojen u Europskoj uniji 24. studenoga. 2015. godine), koji dopunjaju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju. Ova izmjena nema utjecaj na Grupu nakon početne primjene.
- Izmjene i dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine), koje dopunjaju 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 primjereno 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 neprimjereno osnovicom za mjerjenje trošenja ekonomskih koristi sadržanih u nematerijalnoj imovini.
Ova izmjena nema utjecaj na Grupu nakon početne primjene.
- Godišnja poboljšanja 2012.-2014. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine) - prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a odnose se na:
 - MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja - promjene u metodama prodaje (otuđenja),

Bilješke uz Skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- Godišnja poboljšanja 2012.-2014. (nastavak)
 - MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje
 - Ugovori o uslugama – dodatne smjernice u vezi primjene točke 42 C MSFI-ja 7 u vezi ugovora o uslugama,
 - Primjenjivost izmjena i dopuna MSFI-ja 7 u skraćenim finansijskim izvještajima – nisu potrebne objave u vezi prijeboja finansijske imovine i finansijskih obveza u skraćenim finansijskim 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 finansijskim izvještajima tijekom godine“ – objašnjava značenje izraza i njegovu primjenu.

Ove izmjene nemaju utjecaj na finansijske izvještaje Grupe.

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

Ove izmjene primjenjene su u finansijskim izvještajima Grupe.

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

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

Navedeni novi MSFI nema utjecaj na Grupu nakon početne primjene.

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

Navedene izmjene i dopune nemaju utjecaj na Grupu nakon početne primjene.

c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi finansijskog 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 mjerjenje, a sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerjenje, umanjenje, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite općenito.

Klasificiranje i mjerjenje finansijske imovine i financijskih obveza – sva priznata finansijska 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 finansijskog instrumenta ovisno o tome da li je bilo značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Mjerjenje očekivanog kreditnog gubitka mora odražavati vjerojatnost ishoda, utjecaj vremenske vrijednosti novca i biti temeljeno na razumnim i potkrepljujućim informacijama.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak):

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

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

- Novi MSFI 15 Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) koji uvodi jedinstveni cijeloviti 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 izgradnjici; 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 finansijske instrumente i ostala ugovorna prava ili obveze u djelokrugu MRS-a 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje, odnosno MSFI-ja 9 - Finansijski instrumenti, MSFI-ja 10 – Konsolidirani finansijski izvještaji, MSFI-ja 11 – Zajednički poslovi, MRS-a 27 – Nekonsolidirani finansijski izvještaji i MRS-a 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i ugovore o osiguranju u djelokrugu MSFI-ja 4 – Ugovori o osiguranju, slijedom čega neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

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

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

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

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

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

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

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

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

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

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

Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

Grupa	2016.		2015.		2016.		2015.		Banka
	Tekuće razdoblje	Kumulativ razdoblje	Tekuće razdoblje	Kumulativ razdoblje	Tekuće razdoblje	Kumulativ razdoblje	Tekuće razdoblje	Kumulativ razdoblje	
Javni sektor	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
Državna trgovačka društva	28.050	60.918	18.365	35.442	27.648	60.132	18.146	35.005	
Strane pravne osobe	10.053	18.638	9.028	17.048	10.053	18.638	9.028	17.048	
Domaća trgovačka društva	3.271	6.394	615	1.184	3.271	6.394	615	1.184	
Domaće finansijske institucije	81.370	162.108	88.905	183.342	81.370	162.108	88.899	183.330	
Inozemne finansijske institucije	70.720	145.547	77.406	158.118	70.696	145.496	77.306	157.905	
Zatezne kamate	42	63	283	537	42	63	283	537	
Ostalo	3.173	6.340	2.245	4.459	3.173	6.340	2.245	4.459	
	13.303	29.018	14.880	32.597	13.303	29.018	14.880	32.597	
	209.982	429.026	211.727	432.727	209.556	428.189	211.402	432.065	

**Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

Grupa	2016.		2015.		2016.		2015.		Banka
	Tekuće razdoblje	Kumulativ							
Kamate po kreditima									
- financijskim institucijama	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
- ostalim korisnicima									
Plasmani u vrijednosne papire	70.701	145.692	77.466	158.288	70.701	145.692	77.466	158.288	
Depoziti	126.874	258.605	121.572	249.992	126.874	258.605	121.572	249.992	
	197.575	404.297	199.038	408.280	197.575	404.297	199.038	408.280	
Plasmani u vrijednosne papire	12.332	24.579	12.315	23.702	11.930	23.793	12.083	23.238	
Depoziti	75	150	374	745	51	99	281	547	
	209.982	429.026	211.727	432.727	209.556	428.189	211.402	432.065	

Razlika između prihoda od kamata i primjenjeno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidjeti Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bliže 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 30.6.2016. godine iznosi 67.637 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2015. godine: 85.607 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 obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa	2016.		2015.		2016.		2015.		Banka
		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	2.663	5.323	2.655	5.278	2.663	5.323	2.655	5.278	5.278	
Inozemne financijske institucije	111.018	222.913	117.235	235.235	111.018	222.913	117.235	235.235	235.235	
	113.681	228.236	119.890	240.513	113.681	228.236	119.890	240.513		

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa	2016.		2015.		2016.		2015.		Banka
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6.	Kumulativ 1.1. - 30.6.	
Obveze po kreditima	69.739	139.790	72.731	146.107	69.739	139.790	72.731	146.107	146.107	
Dužnički vrijednosni papiri	43.942	88.446	47.159	94.406	43.942	88.446	47.159	94.406	94.406	
	113.681	228.236	119.890	240.513	113.681	228.236	119.890	240.513		

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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
 za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

Grupa	2016.		2015.		2016.		2015.		Banka
	Tekuće razdoblje	Kumulativ razdoblje							
Opći i administrativni troškovi:									
Troškovi osoblja	22.317	43.697	20.684	40.598	21.521	42.057	19.943	39.191	
Amortizacija	1.930	3.958	1.329	4.013	1.917	3.923	1.282	3.919	
Troškovi administracije	3.450	5.890	2.799	5.312	3.392	5.761	2.748	5.224	
Utrošeni materijal i usluge	7.398	13.246	7.450	13.193	6.943	12.430	6.973	12.356	
	35.095	66.791	32.262	63.116	33.773	64.171	30.946	60.690	
Ostali troškovi:									
Porezni doprinosi	195	340	136	273	195	339	135	271	
Ostali rashodi	4.806	14.768	1.160	4.108	3.539	12.540	285	2.463	
	5.001	15.108	1.296	4.381	3.734	12.879	420	2.734	
	40.096	81.899	33.558	67.497	37.507	77.050	31.366	63.424	

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvačaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

Grupa	2016.		2015.		Banka
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	
Promjena pričuva za štete	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(731)	537	213	741	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	10	(594)	8	(136)	-
	(721)	(57)	221	605	-

Najznačajniji udio pričuva šteta odnosi se na pričuvu za nastale neprijavljene štete kod koje je došlo do promjene metode obračuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Korištena je metoda očekivane kvote šteta za bruto iznos kao i za udio reosiguranja. Pri tome je u obzir uzeta isplata velike štete koja nije bila reosigurana zbog čega je došlo do povećanja neto pričuve šteta u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine.

**Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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:

	2016.		2015.		2016.		2015.		Banka
	Tekuće razdoblje	Kumulativ							
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(3.722)	(792)	2.129	3.802	(3.722)	(792)	2.129	3.802	
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama	100	(2.042)	(3.865)	(7.101)	100	(2.042)	(3.865)	(7.101)	
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(15.622)	(28.635)	10.363	(10.512)	(15.622)	(28.635)	10.363	(10.512)	
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	21.538	38.424	42.979	106.909	21.538	38.424	42.979	106.909	
Rezerviranja po imovini raspolozivoj za prodaju	(40)	(52)	(26)	(38)	(40)	(52)	(26)	(38)	
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	(3.815)	-	273	287	(3.815)	-	273	287	
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stawkama imovine	390	641	(33)	49	417	644	(34)	72	
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(1.171)	7.544	51.820	93.396	(1.144)	7.547	51.819	93.419	
Rezerviranja za ostale obveze	1.800	(2.863)	948	4.142	1.800	(2.863)	948	4.142	
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama	15.863	16.277	(2.398)	(14.189)	15.894	16.316	(2.398)	(14.189)	
Ukupno povećanje rezerviranja	16.492	20.958	50.370	83.349	16.550	21.000	50.369	83.372	

**Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 finansijskim 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.

U izvještajnom razdoblju Banka je ostvarila neto trošak od umanjenja vrijednosti plasmana u visini od 21.000 tisuća kuna koji je značajno niži u odnosu na isto razdoblje prošle godine zbog većeg broja dužnika u stečaju u prvom polugodištu prošle godine što je utjecalo i na veće formiranje rezerviranja kao i zbog predstečajnih nagodbi.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka
	30.6.2016.	31.12.2015.	30.6.2016.
			31.12.2015.
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	114.656	107.353	114.656
Devizni tekući računi - domaće banke	1.285	900	1.285
Devizni tekući računi - inozemne banke	298.555	378.248	298.555
Kunski tekući računi - domaće banke	452	242	-
	414.948	486.743	414.496
Rezerviranja za moguće gubitke	(3.001)	(3.793)	(3.001)
	411.947	482.950	411.495
			482.708

Na posebnom deviznom računu kod inozemne banke iskazan je iznos povučene tranše kredita Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) po kreditnoj liniji „Croatia Export Finance Intermediation Loan Project“ u iznosu od 11.005 tisuća EUR (31. prosinca 2015. godine: 8.759 tisuća EUR).

**Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Krediti finansijskim institucijama

	Grupa	Banka	
	30.6.2016.	31.12.2015.	
Krediti s dospijećem do 1 godine	3.038.856	3.596.750	3.038.856
Krediti s dospijećem preko 1 godine	9.387.644	9.450.338	9.387.644
Obračunata kamata	13.933	14.043	13.933
Odgođena naknada po kreditima	(66.525)	(66.533)	(66.525)
	12.373.908	12.994.598	12.373.908
Rezerviranja za moguće gubitke	(440.784)	(471.946)	(440.784)
	11.933.124	12.522.652	11.933.124
	12.522.652		

Krediti finansijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa	Banka	
	30.6.2016.	31.12.2015.	
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.910.999	3.244.064	2.910.999
Financiranje izvoza	3.681.778	3.612.334	3.681.778
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.557.969	1.681.125	1.557.969
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	3.830.648	3.526.036	3.830.648
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	10.649	11.599	10.649
Ostalo	434.457	971.930	434.457
Obračunata kamata	13.933	14.043	13.933
Odgođena naknada po kreditima	(66.525)	(66.533)	(66.525)
	12.373.908	12.994.598	12.373.908
Rezerviranja za moguće gubitke	(440.784)	(471.946)	(440.784)
	11.933.124	12.522.652	11.933.124
	12.522.652		

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite finansijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,13% (1.1. do 30.6.2015. godine: 1,24%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 1,13% (1.1. do 30.6.2015. godine: 1,23%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 329.457 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 606.930 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 349.169 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 645.673 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima finansijskim institucijama u iznosu od 12.805 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 41.440 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Krediti ostalim korisnicima

	Grupa	30.6.2016.	31.12.2015.	Banka	31.12.2015.
Domaća trgovačka društva		9.161.992	8.721.759	9.161.992	8.721.759
Državna trgovačka društva		964.689	1.353.314	964.689	1.353.314
Javni sektor		1.391.612	678.730	1.391.612	678.730
Strane pravne osobe		245.624	232.742	245.624	232.742
Neprofitne institucije		1.712	5.972	1.712	5.972
Ostali		741.581	768.720	741.581	768.720
Obračunata kamata		66.033	69.086	66.033	69.086
Odgodenata naknada po kreditima		(107.978)	(102.098)	(107.978)	(102.098)
		12.465.265	11.728.225	12.465.265	11.728.225
Rezerviranja za moguće gubitke		(2.530.999)	(2.505.156)	(2.530.999)	(2.505.156)
		9.934.266	9.223.069	9.934.266	9.223.069

Krediti ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa	30.6.2016.	31.12.2015.	Banka	31.12.2015.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti		3.663.559	3.807.190	3.663.559	3.807.190
Financiranje izvoza		3.714.028	3.254.161	3.714.028	3.254.161
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj		2.842.753	2.513.074	2.842.753	2.513.074
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva		2.191.715	2.115.820	2.191.715	2.115.820
Ostalo		95.155	70.992	95.155	70.992
Obračunata kamata		66.033	69.086	66.033	69.086
Odgodenata naknada po kreditima		(107.978)	(102.098)	(107.978)	(102.098)
		12.465.265	11.728.225	12.465.265	11.728.225
Rezerviranja za moguće gubitke		(2.530.999)	(2.505.156)	(2.530.999)	(2.505.156)
		9.934.266	9.223.069	9.934.266	9.223.069

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 2,01% (1.1. do 30.6.2015. godine: 1,95%).

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 109.345 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 70.822 tisuća kuna.

Ispravak vrijednosti kredita ostalim korisnicima umanjen je za iznos od 253 tisuća kuna što se odnosi na preuzimanje nekretnine u ovršnom postupku. Na otpis kamata zbog otkupa HBOR-ovog potraživanja odnosi se iznos od 657 tisuća kuna dok se na otpis glavnice zbog smrti dužnika odnosi iznos od 10 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa		Banka	
	30.6.2016.	31.12.2015.	30.6.2016.	31.12.2015.
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	859.715	679.617	823.268	644.532
Obveznice finansijskih institucija	915	930	-	-
Obveznice trgovačkih društava	1.170	396	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.544.542	1.418.963	1.544.542	1.418.963
Obračunata kamata	16.246	14.441	15.662	13.862
	2.422.588	2.114.347	2.383.472	2.077.357
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	487	2.320	487	1.551
Obračunata kamata	64	31	64	30
	551	2.351	551	1.581
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	8.203	-	8.203	-
	8.203	-	8.203	-
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	27	26	27	26
Dionice finansijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih finansijskih institucija – EIF	25.661	24.420	25.661	24.420
Dionice trgovačkih društava	16.725	23.834	16.725	23.834
Rezerviranja za moguće gubitke	(16.725)	(23.834)	(16.725)	(23.834)
	25.849	24.607	25.849	24.607
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	1.012.798	729.010	1.012.548	728.778
	1.012.798	729.010	1.012.548	728.778
Stanje	3.469.989	2.870.315	3.430.623	2.832.323

**Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdaja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	30.6.2016.	31.12.2015.	Grupa	Banka
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papir koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnim klausulom:</i>							
RHMF-O-9BA							
RHMF-O-227E	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	48.903	51.273	47.222	47.883
RHMF-O-247E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	166.734	169.365	165.734	169.365
RHMF-O-203E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	17.190	17.238	12.124	12.188
RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	874	884	-	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS0645940288							
XS0776179656	8.7.2011.	9.7.2018.	5,875	57.333	58.159	57.333	58.159
XS117298916	27.4.2012.	27.4.2017.	6,25	14.004	14.476	14.004	14.476
	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	50.041	48.455	50.041	48.455
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-167A							
RHMF-O-172A	22.7.2011.	22.7.2016.	5,75	145.768	139.066	145.768	139.066
RHMF-O-187A	8.2.2007.	8.2.2017.	4,75	102.572	103.396	101.979	102.800
RHMF-O-187A	10.7.2013.	10.7.2018.	5,25	42.632	42.712	37.296	37.415
RHMF-O-17BA	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	164.590	4.839	159.789	-
RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	3.014	2.974	-	-
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	8.977	8.755	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	37.083	18.025	30.978	14.725
<i>Obveznice finansijskih institucija u kunama:</i>							
RIBA-O-17BA							
RIBA-O-177A	23.11.2012.	23.11.2017.	5,88	525	525	-	-
JGGL-O-20CA	18.7.2011.	18.7.2017.	6,5	390	405	-	-
JRLN-O-17AA	21.12.2015.	21.12.2020.	5,81	782	-	-	-
<i>Obveznice trgovackih društava s valutnom klausulom:</i>							
Obveznice trgovackih društava s valutnom klausulom:							
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana	24.10.2012.	24.10.2017.	6,5	388	396	1.281.591	963.968
Trezorski zapisi, valutna klausula do 364 dana			0,94-1,50	1.281.591	963.968	-	-
Trezorski zapisi, devizni do 546 dana			1,95	262.951	264.383	262.951	264.383
Obraćunata kamata				16.246	14.441	15.662	13.862
				2.422.588	2.114.347	2.383.472	2.077.357

**Bilješke uz Skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

Datum izdanja	Datum cospjeća	Kamatna stopa (%)	Grupa	Banka
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovackih društava s valutnom klausulom:				
LINGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	487
Obveznice trgovackih društava u kunama:				1.551
Obračunata kamata	JDGL-O-20CA	21.12.2015.	5,81	-
		21.12.2020.	64	769
			31	-
			64	64
			551	30
			551	1.581
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Dionice trgovackih društava		8.203	-	8.203
		8.203	-	8.203
			8.203	-
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba		27	26	27
Dionice financijskih institucija		161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF		25.661	24.420	25.661
Dionice trgovackih društava		16.725	23.834	16.725
Rezerviranja za moguće gubitke		(16.725)	(23.834)	(16.725)
		25.849	24.607	(23.834)
		25.849	24.607	24.607
Ulaganja u investicijske fondove u Republici Hrvatskoj		1.012.798	729.010	1.012.548
Ukupno		3.469.989	2.870.315	3.430.623
				2.832.323

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Obveze po kreditima

	Grupa	Banka		
	30.6.2016.	31.12.2015.	30.6.2016.	31.12.2015.
Stanje 1. siječnja	11.453.796	11.572.516	11.453.796	11.572.516
Novi krediti	1.102.744	769.062	1.102.744	769.062
Povrat kredita	(453.307)	(848.277)	(453.307)	(848.277)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(170.139)	(39.505)	(170.139)	(39.505)
	11.933.094	11.453.796	11.933.094	11.453.796
Obračunata kamata	65.364	67.573	65.364	67.573
Odgođena naknada	(51.805)	(43.282)	(51.805)	(43.282)
Stanje	11.946.653	11.478.087	11.946.653	11.478.087

Banka je podložna raznim finansijskim klauzulama iz Ugovora. Na dan 30. lipnja 2016. godine Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim finansijskim klauzulama iz Ugovora.

13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa	Fer vrijednost 30.6.2016.	Knjigovodstvena vrijednost 30.6.2016.	Fer vrijednost 31.12.2015.	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2015.
Obveznice 150,0 milijuna eura	4,836	225.558	225.380	235.410	229.023
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	1.920.030	1.876.900	1.959.077	1.906.811
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.257.012	1.112.939	1.263.814	1.129.466
Obračunata kamata		-	24.443	-	101.852
Odgođena naknada		-	(520)	-	(586)
		3.402.600	3.239.142	3.458.301	3.366.566

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. godine iznosi 4.273.246 tisuća kuna i bilježi smanjenje od 5% u odnosu na početak godine što je rezultat isplata po preuzetim obvezama po kreditima. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

Grupa i Banka

	30.6.2016.	31.12.2015.
Izdane garancije u kunama	28.171	4.352
Izdane garancije u devizama	1.429.300	1.062.639
Preuzete obveze po kreditima	2.765.443	3.397.517
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.082	48.864
Otvoreni akreditivi u devizama	1.911	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	339	339
	<hr/>	<hr/>
	4.273.246	4.513.711
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<hr/>	<hr/>
	(59.955)	(62.785)
	<hr/>	<hr/>
	4.213.291	4.450.926

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 81% pokrivene jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama ili je za iste obvezu namirena 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 dospijeća ugovorenih preuzetih obveza.

Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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%-tним 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. i od 1.1. do 30.6.2015. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost 30.6.2016.	Obveze 30.6.2016.	Izloženost 31.12.2015.	Obveze 31.12.2015.
Vlasnik	3.174.882	166.231	2.388.181	183.488
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.072.246	20.400	1.086.167	22.737
Državna trgovačka društva	997.843	111	1.513.557	7
Pridružena društva	6	-	9	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	4.110	-	5.749	-
Ukupno	5.249.087	186.742	4.993.663	206.232

Grupa	Prihodi 30.6.2016.	Rashodi 30.6.2016.	Prihodi 30.6.2015.	Rashodi 30.6.2015.
Vlasnik	51.904	5.177	28.174	294
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	9.776	494	6.225	399
Državna trgovačka društva	25.214	7.487	17.129	3.703
Pridružena društva	515	-	359	89
Ostali odnosi unutar Grupe	-	37	-	35
Ključni članovi rukovodstva	79	-	87	13
Ukupno	87.488	13.195	51.974	4.533

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost 30.6.2016.	Obveze 30.6.2016.	Izloženost 31.12.2015.	Obveze 31.12.2015.
Vlasnik	3.174.882	166.231	2.388.181	183.488
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.033.688	20.271	1.048.914	22.528
Državna trgovačka društva	997.448	109	1.513.155	4
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	6	-	9	-
Ključni članovi rukovodstva	4.110	-	5.476	-
Ukupno	5.246.258	186.611	4.991.859	206.020

Banka	Prihodi 30.6.2016.	Rashodi 30.6.2016.	Prihodi 30.6.2015.	Rashodi 30.6.2015.
Vlasnik	51.904	5.177	28.174	294
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	8.837	221	5.522	8
Državna trgovačka društva	25.205	7.455	17.130	3.671
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	515	-	359	89
Ključni članovi rukovodstva	76	-	82	13
Ukupno	86.537	12.853	51.267	4.075

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

Obveze sadrže obveze po depozitima te ostale obveze.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30.6.2016.	31.12.2015.	30.6.2016.	31.12.2015.
Republika Hrvatska	2.514.093	2.842.985	2.440.350	2.751.832
Državne agencije	636.350	646.430	636.350	646.430
Ukupno	3.150.443	3.489.415	3.076.700	3.398.262

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

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

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 4.136 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2015. godine: 5.527 tisuća kuna), a za Banku iznosi 3.500 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2015. godine: 4.920 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora za Grupu u izvještajnom razdoblju iznose 165 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2015. godine: 60 tisuća kuna), a za Banku iznose 98 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2015. godine: 39 tisuća kuna) i odnosi 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 mjerjenja 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 mjerjenje 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 mjerjenju rizika Banka uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, trenutne i očekivane tržišne uvjete te specifičnosti Banke kao posebne finansijske institucije. O rezultatima mjerjenja 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 mjerjenje 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 primjerenou upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije,
- Odbor za upravljanje poslovnim promjenama – upravlja poslovnim promjenama (koordinacija postupka predlaganja, odobravanja, praćenja i uvođenja poslovnih promjena) s ciljem smanjenja rizika pri uvođenju poslovnih promjena.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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.

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

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

Banka kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na potpomognuta područja i područja posebne državne skrbi. Kreditni rizik je rasprostranjen po geografskim područjima, djelatnostima, sektorima te kreditnim programima. Banka nastoji izbjegći 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 2016. godine iznosi 2.700.787 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine iznosi 2.764.572 tisuća kuna), a Banke 2.699.394 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 2.763.386 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 finansijskom 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
	30.6.2016.	31.12.2015.	30.6.2016.
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	411.934	482.939	411.482
Depoziti kod drugih banaka	165.050	359.397	164.022
Krediti finansijskim institucijama	11.933.124	12.522.652	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	9.934.266	9.223.069	9.934.266
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.494	3.707	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.469.989	2.870.315	3.430.623
Imovina koja se drži do dospijeća	1.420	1.451	-
Ostala imovina	5.157	3.575	3.544
Ukupno	25.925.434	25.467.105	25.877.061
Garancije i preuzete obveze			
Izdane garancije u kunama	27.883	4.303	27.883
Izdane garancije u devizama	1.403.715	1.042.484	1.403.715
Preuzete obveze po kreditima	2.731.384	3.354.940	2.731.384
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.082	48.864	48.082
Otvoreni akreditivi u devizama	1.892	-	1.892
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	335	335
Ukupno	4.213.291	4.450.926	4.213.291
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.138.725	29.918.031	30.090.352
			29.870.296

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
 za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Grupa 30.6.2016.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	116.365	295.144	425	411.934
Depoziti kod drugih banaka	6.182	158.868	-	165.050
Krediti financijskim institucijama	11.933.124	-	-	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	9.696.490	-	237.776	9.934.266
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.494	-	-	4.494
Imovina raspoloživa za prodaju	3.444.301	25.688	-	3.469.989
Imovina koja se drži do dospijeća	1.420	-	-	1.420
Ostala imovina	4.637	520	-	5.157
Ukupno	25.207.013	480.220	238.201	25.925.434
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	26.679	1.204	-	27.883
Izdane garancije u devizama	1.403.715	-	-	1.403.715
Otvoreni akreditivi u devizama	1.892	-	-	1.892
Preuzete obveze po kreditima	2.731.384	-	-	2.731.384
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.082	-	48.082
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.164.005	49.286	-	4.213.291
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.371.018	529.506	238.201	30.138.725

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Grupa 31.12.2015.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	108.473	301.999	72.467	482.939
Depoziti kod drugih banaka	56.864	302.533	-	359.397
Krediti financijskim institucijama	12.522.528	-	124	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	8.997.934	-	225.135	9.223.069
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	3.707	-	-	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	2.845.869	24.446	-	2.870.315
Imovina koja se drži do dospijeća	1.451	-	-	1.451
Ostala imovina	3.025	550	-	3.575
Ukupno	24.539.851	629.528	297.726	25.467.105
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	3.099	1.204	-	4.303
Izdane garancije u devizama	1.042.484	-	-	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	3.319.026	-	35.914	3.354.940
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.864	-	48.864
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.364.944	50.068	35.914	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.904.795	679.596	333.640	29.918.031

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Banka 30.6.2016.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	115.913	295.144	425	411.482
Depoziti kod drugih banaka	5.154	158.868	-	164.022
Krediti financijskim institucijama	11.933.124	-	-	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	9.696.490	-	237.776	9.934.266
Imovina raspoloživa za prodaju	3.404.935	25.688	-	3.430.623
Ostala imovina	3.544	-	-	3.544
Ukupno	25.159.160	479.700	238.201	25.877.061
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	26.679	1.204	-	27.883
Izdane garancije u devizama	1.403.715	-	-	1.403.715
Otvoreni akreditivi u devizama	1.892	-	-	1.892
Preuzete obveze po kreditima	2.731.384	-	-	2.731.384
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	48.082	-	48.082
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.164.005	49.286	-	4.213.291
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.323.165	528.986	238.201	30.090.352

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 umanjenjem za vrijednost sredstava osiguranja:

Grupa	Bruto najveća izloženost 30.6.2016.	Neto najveća izloženost 30.6.2016.	Bruto najveća izloženost 31.12.2015.	Neto najveća izloženost 31.12.2015.
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	14.447.223	-	15.448.725	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.329.037	1.021.710	1.327.987	1.014.914
Turizam	3.258.583	444.928	2.615.100	188.306
Prijevoz, skladištenje i veze	1.534.925	700.308	1.589.312	202.870
Brodogradnja	1.578.695	384.741	1.213.286	349.937
Poljoprivreda i ribarstvo	558.629	90.534	602.769	120.446
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	880.794	345.791	779.282	301.795
Građevinarstvo	1.297.299	73.399	1.300.797	120.178
Ostala industrija	442.003	111.586	462.418	128.268
Javna uprava	2.406.188	2.406.188	2.100.572	2.100.572
Obrazovanje	17.574	11.311	29.101	22.928
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	236.265	75.535	241.181	49.443
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	64.466	16.672	47.936	20.360
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	278.712	501	294.210	33.444
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	583.168	839	602.278	1.904
Ostalo	1.225.164	126.489	1.263.077	100.433
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.138.725	5.810.532	29.918.031	4.755.798

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 umanjenjem za vrijednost sredstava osiguranja:

Banka	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	30.6.2016.	30.6.2016.	31.12.2015.	31.12.2015.
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	14.439.493	-	15.440.062	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.329.037	1.021.710	1.327.987	1.014.914
Turizam	3.258.583	444.928	2.615.100	188.306
Prijevoz, skladištenje i veze	1.534.445	699.828	1.588.911	202.469
Brodogradnja	1.578.695	384.741	1.213.286	349.937
Poljoprivreda i ribarstvo	558.629	90.534	602.769	120.446
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	880.683	345.680	779.209	301.722
Građevinarstvo	1.297.172	73.271	1.300.685	120.066
Ostala industrija	441.866	111.449	462.180	128.030
Javna uprava	2.367.629	2.367.629	2.063.320	2.063.320
Obrazovanje	17.574	11.311	29.101	22.928
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	236.224	75.495	241.164	49.426
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	64.426	16.631	47.908	20.332
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	278.565	354	294.166	33.399
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	582.329	-	601.449	1.075
Ostalo	1.225.002	126.328	1.262.999	100.356
Ukupna izloženost kreditnom riziku	30.090.352	5.769.889	29.870.296	4.716.726

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. godini za Grupu iznosi 24.328.193 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 25.162.233 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.320.463 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 25.153.570 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30. lipnja 2016. godine iznos kreditnog rizika od 4.122.182 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 3.394.974 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 876.434 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 408.096 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 348.530 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 348.089 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obvezne Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 245.143 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 248.878 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 2.012 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 2.860 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.383.472 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 2.077.357 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 266.591 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 309.694 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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

Djelatnost finansijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa povijesnog kašnjenja (%)		Stopa povijesnog kašnjenja (%)		Grupa	Banka
	30.6.2016.	31.12.2015.	30.6.2016.	31.12.2015.		
A	1,72%	1,66%	28.478.553	28.279.955	30.6.2016.	31.12.2015.
B	34,89%	34,91%	1.660.172	1.638.076	1.660.172	1.638.076
C	95,21%	94,05%	-	-	-	-
Ukupno			30.138.725	29.918.031	30.090.352	29.870.296

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine

Analiza kreditnog rizika prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja prema vrsti finansijske 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
30.6.2016.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka								
	411.934	-	-	411.934	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	165.050	-	-	165.050	-	-	-	-
Krediti finansijskim institucijama	11.482.137	450.987	-	11.933.124	-	-	-	-
Krediti ostalim korisnicima	8.790.287	1.143.979	-	9.934.266	2.305.016	36.462	-	2.341.478
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.494	-	-	4.494	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.469.989	-	-	3.469.989	2.430.402	-	-	2.430.402
Imovina koja se drži do dospijeća	1.420	-	-	1.420	1.420	-	-	1.420
Ostala imovina	4.744	413	-	5.157	3.874	413	-	4.287
Ukupno	24.330.055	1.595.379	-	25.925.434	4.740.712	36.875	-	4.777.587
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	27.883	-	-	27.883	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.356.522	47.193	-	1.403.715	368.334	-	-	368.334
Otvoreni akreditivi u devizama	1.892	-	-	1.892	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.713.784	17.600	-	2.731.384	662.479	-	-	662.479
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.082	-	-	48.082	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.148.498	64.793	-	4.213.291	1.032.945	-	-	1.032.945
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.478.553	1.660.172	-	30.138.725	5.773.657	36.875	-	5.810.532

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

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

Grupa	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
31.12.2015.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.939	-	-	482.939	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	359.397	-	-	359.397	-	-	-	-
Krediti finansijskim institucijama	12.020.367	502.285	-	12.522.652	-	-	-	-
Krediti ostalim korisnicima	8.128.497	1.094.572	-	9.223.069	1.835.366	21.359	-	1.856.725
Finansijska imovina po vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	3.707	-	-	3.707	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	2.870.315	-	-	2.870.315	2.115.754	-	-	2.115.754
Imovina koja se drži do dospjeća	1.451	-	-	1.451	1.451	-	-	1.451
Ostala imovina	3.528	47	-	3.575	2.957	47	-	3.004
Ukupno	23.870.201	1.596.904	-	25.467.105	3.955.528	21.406	-	3.976.934
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	4.303	-	-	4.303	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama	1.002.815	39.669	-	1.042.484	366.105	-	-	366.105
Preuzete obveze po kreditima	3.353.437	1.503	-	3.354.940	410.627	-	-	410.627
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.864	-	-	48.864	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.409.754	41.172	-	4.450.926	778.864	-	-	778.864
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.279.955	1.638.076	-	29.918.031	4.734.392	21.406	-	4.755.798

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja prema vrsti finansijske 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
30.6.2016.								
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka								
	411.482	-	-	411.482	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka								
	164.022	-	-	164.022	-	-	-	-
Krediti finansijskim institucijama								
	11.482.137	450.987	-	11.933.124	-	-	-	-
Krediti ostalim korisnicima								
	8.790.287	1.143.979	-	9.934.266	2.305.016	36.462	-	2.341.478
Imovina raspoloživa za prodaju								
	3.430.623	-	-	3.430.623	2.392.227	-	-	2.392.227
Ostala imovina								
	3.131	413	-	3.544	2.826	413	-	3.239
Ukupno	24.281.682	1.595.379	-	25.877.061	4.700.069	36.875	-	4.736.944
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama								
	27.883	-	-	27.883	1.797	-	-	1.797
Izdane garancije u devizama								
	1.356.522	47.193	-	1.403.715	368.334	-	-	368.334
Otvoreni akreditivi u devizama								
	1.892	-	-	1.892	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima								
	2.713.784	17.600	-	2.731.384	662.479	-	-	662.479
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a								
	48.082	-	-	48.082	-	-	-	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze								
	335	-	-	335	335	-	-	335
Ukupno	4.148.498	64.793	-	4.213.291	1.032.945	-	-	1.032.945
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.430.180	1.660.172	-	30.090.352	5.733.014	36.875	-	5.769.889

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.512.598 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 650.349 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 348.530 tisuća kuna, državnih trgovackih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 245.143 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 1.985 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 266.591 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovackog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospjeća nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.421.892 tisuća kuna kod Grupe i 2.383.472 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 1.011 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos izdanih garancija u devizama od 224.766 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je Republika Hrvatska preuzela obvezu namirenja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske 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
30.6.2016.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	411.934	-	-	411.934
Depoziti kod drugih banaka	165.050	-	-	165.050
Krediti finansijskim institucijama	11.380.611	101.526	450.987	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	8.617.974	172.313	1.143.979	9.934.266
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.494	-	-	4.494
Imovina raspoloživa za prodaju	3.469.989	-	-	3.469.989
Imovina koja se drži do dospjeća	1.420	-	-	1.420
Ostala imovina	3.020	1.724	413	5.157
Ukupno	24.054.492	275.563	1.595.379	25.925.434
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.883	-	-	27.883
Izdane garancije u devizama	1.356.522	-	47.193	1.403.715
Otvoreni akreditivi u devizama	1.892	-	-	1.892
Preuzete obveze po kreditima	2.713.784	-	17.600	2.731.384
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.082	-	-	48.082
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.148.498	-	64.793	4.213.291
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.202.990	275.563	1.660.172	30.138.725

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske 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
30.6.2016.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	411.482	-	-	411.482
Depoziti kod drugih banaka	164.022	-	-	164.022
Krediti finansijskim institucijama	11.380.611	101.526	450.987	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	8.617.974	172.313	1.143.979	9.934.266
Imovina raspoloživa za prodaju	3.430.623	-	-	3.430.623
Ostala imovina	1.764	1.367	413	3.544
Ukupno	24.006.476	275.206	1.595.379	25.877.061
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	27.883	-	-	27.883
Izdane garancije u devizama	1.356.522	-	47.193	1.403.715
Otvoreni akreditivi u devizama	1.892	-	-	1.892
Preuzete obveze po kreditima	2.713.784	-	17.600	2.731.384
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.082	-	-	48.082
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.148.498	-	64.793	4.213.291
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.154.974	275.206	1.660.172	30.090.352

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

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

Banka	Bruto Izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
31.12.2015.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	482.697	-	-	482.697
Depoziti kod drugih banaka	356.351	-	-	356.351
Krediti finansijskim institucijama	11.958.892	61.475	502.285	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	7.875.356	253.141	1.094.572	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	2.832.323	-	-	2.832.323
Ostala imovina	1.633	598	47	2.278
Ukupno	23.507.252	315.214	1.596.904	25.419.370
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	4.303	-	-	4.303
Izdane garancije u devizama	1.002.815	-	39.669	1.042.484
Preuzete obveze po kreditima	3.353.437	-	1.503	3.354.940
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.864	-	-	48.864
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
Ukupno	4.409.754	-	41.172	4.450.926
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.917.006	315.214	1.638.076	29.870.296

**Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

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

Grupa 30.6.2016.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Krediti finansijskim institucijama	33.822	2.082	38.971	4.040	22.611	101.526
Krediti ostalim korisnicima	81.310	8.204	439	9.459	72.901	172.313
Ostala imovina	1.256	97	143	221	7	1.724
Ukupno	116.388	10.383	39.553	13.720	95.519	275.563

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti finansijske imovine (nastavak)

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

Banka 30.6.2016.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Krediti financijskim institucijama	33.822	2.082	38.971	4.040	22.611	101.526
Krediti ostalim korisnicima	81.310	8.204	439	9.459	72.901	172.313
Ostala imovina	1.121	9	18	212	7	1.367
Ukupno	116.253	10.295	39.428	13.711	95.519	275.206
Banka 31.12.2015.	Do 15 dana	16 do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Imovina						
Krediti financijskim institucijama	5.733	4.823	8.588	33.853	8.478	61.475
Krediti ostalim korisnicima	118.913	15.466	11.209	8.959	98.594	253.141
Ostala imovina	124	11	85	365	13	598
Ukupno	124.770	20.300	19.882	43.177	107.085	315.214

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

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u izvještajnom razdoblju iznos od 95.010 tisuća kuna ili 94% odnosi se na neprovedene prolongate po kratkoročnim obnavljajućim kreditima.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskih institucija izuzme dug banaka po kratkoročnim obnavljajućim kreditima preostaje dug od 6.516 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 81.310 tisuća kuna ili 47% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 6.827 tisuća kuna ili 8% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama u 2015. godini iznos od 56.829 tisuća kuna ili 92% odnosi se na neprovedene prolongate po kratkoročnim obnavljajućim kreditima.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama izuzme dug financijskih institucija po kratkoročnim obnavljajućim kreditima preostaje dug od 4.646 tisuća kuna.

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

**Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 kunска 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o finansijskom položaju u odnosu na ugovoren datum dospijeća kako slijedi:

Grupa 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	411.947	-	-	-	-	411.947
Depoziti kod drugih banaka	15.239	1.028	148.783	-	-	165.050
Krediti finansijskim institucijama*	668.290	501.913	1.758.305	3.179.429	5.825.187	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	1.561.752	156.985	889.585	1.452.207	5.873.737	9.934.266
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.494	-	-	-	-	4.494
Imovina raspoloživa za prodaju	3.454.124	15.809	56	-	-	3.469.989
Imovina koja se drži do dospijeća	-	9	4	-	1.407	1.420
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	58.811	58.811
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	903	2.740	18.139	21.782
Ostala imovina	4.957	1.168	823	31	331	7.310
Ukupna imovina (1)	6.120.803	676.912	2.798.459	4.634.407	11.777.612	26.008.193
Obveze						
Obveze po depozitima	196.633	1.123	4.223	54.915	29.250	286.144
Obveze po kreditima	73.591	237.537	1.581.628	2.677.282	7.376.615	11.946.653
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	225.380	24.443	1.876.900	-	1.112.419	3.239.142
Ostale obveze	149.726	33.471	111.518	210.684	244.562	749.961
Ukupne obveze	645.330	296.574	3.574.269	2.942.881	8.762.846	16.221.900
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.127	2.682.127
Ostale rezerve	-	-	-	-	57.555	57.555
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	107.678	107.678
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.773.992	9.773.992
Garantni fond	-	-	-	-	12.301	12.301
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.786.293	9.786.293
Ukupne obveze i glavnica (2)	645.330	296.574	3.574.269	2.942.881	18.549.139	26.008.193
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.475.473	380.338	(775.810)	1.691.526	(6.771.527)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.475.473	5.855.811	5.080.001	6.771.527	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 329.457 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o finansijskom položaju u odnosu na ugovoren datum dospijeća kako slijedi:

Banka 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	411.495	-	-	-	-	411.495
Depoziti kod drugih banaka	15.239	-	148.783	-	-	164.022
Krediti finansijskim institucijama*	668.290	501.913	1.758.305	3.179.429	5.825.187	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	1.561.752	156.985	889.585	1.452.207	5.873.737	9.934.266
Imovina raspoloživa za prodaju	3.414.897	15.726	-	-	-	3.430.623
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	58.699	58.699
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	903	2.740	18.139	21.782
Ostala imovina	4.003	516	815	31	50	5.415
Ukupna imovina (1)	6.075.676	675.140	2.798.391	4.634.407	11.811.936	25.995.550
Obveze						
Obveze po depozitima	196.633	1.123	4.223	54.915	29.250	286.144
Obveze po kreditima	73.591	237.537	1.581.628	2.677.282	7.376.615	11.946.653
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	225.380	24.443	1.876.900	-	1.112.419	3.239.142
Ostale obveze	149.301	32.124	107.967	204.709	246.185	740.286
Ukupne obveze	644.905	295.227	3.570.718	2.936.906	8.764.469	16.212.225
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.131	2.682.131
Ostale rezerve	-	-	-	-	55.026	55.026
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	107.235	107.235
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.771.024	9.771.024
Garantni fond	-	-	-	-	12.301	12.301
Ukupna glavnica	-	-	-	-	9.783.325	9.783.325
Ukupne obveze i glavnica (2)	644.905	295.227	3.570.718	2.936.906	18.547.794	25.995.550
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	5.430.771	379.913	(772.327)	1.697.501	(6.735.858)	-
Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica	5.430.771	5.810.684	5.038.357	6.735.858	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 329.457 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Finansijske obveze						
Obveze po depozitima	196.633	1.123	4.223	54.915	29.250	286.144
Obveze po kreditima	100.825	208.913	1.773.742	3.275.719	8.606.093	13.965.292
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	236.210	-	2.038.424	135.229	1.180.033	3.589.896
Ostale obveze	149.726	33.471	111.518	210.684	244.562	749.961
Ukupno	683.394	243.507	3.927.907	3.676.547	10.059.938	18.591.293

Grupa 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Finansijske obveze						
Obveze po depozitima	112.993	-	5	101.555	22.083	236.636
Obveze po kreditima	102.360	176.106	1.736.070	3.160.537	8.796.440	13.971.513
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	402.237	2.141.631	1.266.310	3.810.178
Ostale obveze	169.362	36.280	120.393	223.958	256.946	806.939
Ukupno	384.715	212.386	2.258.705	5.627.681	10.341.779	18.825.266

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Finansijske obveze						
Obveze po depozitima	196.633	1.123	4.223	54.915	29.250	286.144
Obveze po kreditima	100.825	208.913	1.773.742	3.275.719	8.606.093	13.965.292
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	236.210	-	2.038.424	135.229	1.180.033	3.589.896
Ostale obveze	149.301	32.124	107.967	204.709	246.185	740.286
Ukupno	682.969	242.160	3.924.356	3.670.572	10.061.561	18.581.618

Banka 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
Finansijske obveze						
Obveze po depozitima	112.993	-	5	101.555	22.083	236.636
Obveze po kreditima	102.360	176.106	1.736.070	3.160.537	8.796.440	13.971.513
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	402.237	2.141.631	1.266.310	3.810.178
Ostale obveze	168.827	34.611	116.993	218.297	258.312	797.040
Ukupno	384.180	210.717	2.255.305	5.622.020	10.343.145	18.815.367

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 mjerjenje i praćenje kamatnog rizika Banka provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni jaz izrađuje se za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i prikazuje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa. Provodi se i detaljna razrada kamatnih stopa po valuti, vrsti i visini kamatne stope te se izrađuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih kamatnih stopa izvora i plasmana. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće. Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno“. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. lipnja 2016. i 31. prosinca 2015. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mј. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod							
banaka	452	-	-	-	-	411.495	411.947
Depoziti kod drugih banaka	15.238	-	149.752	-	-	60	165.050
Krediti financijskim institucijama							
institucijama	660.107	933.815	1.878.636	2.957.636	5.489.213	13.717	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	1.647.594	562.614	909.086	1.216.508	5.555.646	42.818	9.934.266
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku							
-	-	-	-	-	-	4.494	4.494
Imovina raspoloživa za prodaju	2.406.828	-	-	-	-	1.063.161	3.469.989
Imovina koja se drži do dospijeća							
-	-	-	-	-	1.406	14	1.420
Ulaganja u pridružena društva							
-	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina							
imovina	-	-	-	-	-	58.811	58.811
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.782	21.782
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.310	7.310
Ukupna imovina (1)	4.730.219	1.496.429	2.937.474	4.174.144	11.046.265	1.623.662	26.008.193

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mј. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	286.144	286.144
Obveze po kreditima	73.591	172.174	1.583.506	2.675.404	7.376.615	65.363	11.946.653
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	225.380	-	1.876.900	-	1.112.419	24.443	3.239.142
Ostale obveze	-	-	-	-	-	749.961	749.961
Ukupne obveze	298.971	172.174	3.460.406	2.675.404	8.489.034	1.125.911	16.221.900
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.682.127	2.682.127
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	57.555	57.555
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	107.678	107.678
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	9.773.992	9.773.992
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.301	12.301
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.786.293	9.786.293
Ukupne obveze i glavnica (2)	298.971	172.174	3.460.406	2.675.404	8.489.034	10.912.204	26.008.193
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.431.248	1.324.255	(522.932)	1.498.740	2.557.231	(9.288.542)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mј. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	242	-	-	-	-	482.708	482.950
Depoziti kod drugih banaka	204.986	-	154.174	-	-	237	359.397
Krediti finansijskim institucijama	1.114.347	1.075.199	1.915.320	3.233.354	5.170.599	13.833	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	1.442.435	620.953	1.008.086	1.195.079	4.908.612	47.904	9.223.069
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	3.707	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	2.102.226	-	-	-	-	768.089	2.870.315
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	1.437	14	1.451
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	62.238	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.278	5.278
Ukupna imovina (1)	4.864.236	1.696.152	3.077.580	4.428.433	10.080.648	1.405.723	25.552.772
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	236.636	236.636
Obveze po kreditima	74.834	127.590	1.531.085	2.495.382	7.181.623	67.573	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne	-	-	227.073	1.908.762	1.128.879	101.852	3.366.566
Ostale obveze	-	-	-	-	-	806.939	806.939
Ukupne obveze	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	1.213.000	15.888.228
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	43.283	43.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	206.265	206.265
Ukupni kapital koji pripada	-	-	-	-	-	9.652.042	9.652.042
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.502	12.502
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.664.544	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica (2)	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	10.877.544	25.552.772
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.789.402	1.568.562	1.319.422	24.289	1.770.146	(9.471.821)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće. Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno“. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. lipnja 2016. i 31. prosinca 2015. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mј. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka							
Depoziti kod drugih banaka	15.238	-	148.752	-	-	411.495	411.495
Krediti financijskim institucijama	660.107	933.815	1.878.636	2.957.636	5.489.213	13.717	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	1.647.594	562.614	909.086	1.216.508	5.555.646	42.818	9.934.266
Imovina raspoloživa za prodaju	2.368.297	-	-	-	-	1.062.326	3.430.623
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	58.699	58.699
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.782	21.782
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.415	5.415
Ukupna imovina (1)	4.691.236	1.496.429	2.936.474	4.174.144	11.044.859	1.652.408	25.995.550

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 30.6.2016.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mј. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	286.144	286.144
Obveze po kreditima	73.591	172.174	1.583.506	2.675.404	7.376.615	65.363	11.946.653
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	225.380	-	1.876.900	-	1.112.419	24.443	3.239.142
Ostale obveze	-	-	-	-	-	740.286	740.286
Ukupne obveze	298.971	172.174	3.460.406	2.675.404	8.489.034	1.116.236	16.212.225
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.682.131	2.682.131
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	55.026	55.026
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	107.235	107.235
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.771.024	9.771.024
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.301	12.301
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.783.325	9.783.325
Ukupne obveze i glavnica (2)	298.971	172.174	3.460.406	2.675.404	8.489.034	10.899.561	25.995.550
Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) - (2)	4.392.265	1.324.255	(523.932)	1.498.740	2.555.825	(9.247.153)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 31.12.2015.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mј. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Imovina							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	482.708	482.708
Depoziti kod drugih banaka	204.986	-	151.174	-	-	191	356.351
Krediti financijskim institucijama	1.114.347	1.075.199	1.915.320	3.233.354	5.170.599	13.833	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	1.442.435	620.953	1.008.086	1.195.079	4.908.612	47.904	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	2.065.045	-	-	-	-	767.278	2.832.323
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	62.083	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.751	3.751
Ukupna imovina (1)	4.826.813	1.696.152	3.074.580	4.428.433	10.079.211	1.435.587	25.540.776
Obveze							
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	236.636	236.636
Obveze po kreditima	74.834	127.590	1.531.085	2.495.382	7.181.623	67.573	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	227.073	1.908.762	1.128.879	101.852	3.366.566
Ostale obveze	-	-	-	-	-	797.040	797.040
Ukupne obveze	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	1.203.101	15.878.329
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	41.182	41.182
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	205.228	205.228
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	9.649.945	9.649.945
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.502	12.502
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	9.662.447	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica (2)	74.834	127.590	1.758.158	4.404.144	8.310.502	10.865.548	25.540.776
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	4.751.979	1.568.562	1.316.422	24.289	1.768.709	(9.429.961)	-

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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		
	30.6.2016.	31.12.2015.	Banka
Imovina			
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	22.641.048	22.176.481	22.599.659
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	1.743.483	1.970.568	1.743.483
Beskamatno	1.623.662	1.405.723	1.652.408
Ukupna imovina	26.008.193	25.552.772	25.995.550
Obveze			
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.090.354	14.667.593	15.090.354
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	5.635	7.635	5.635
Beskamatno	10.912.204	10.877.544	10.899.561
Ukupne obveze i glavnica	26.008.193	25.552.772	25.995.550
			25.540.776

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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)

Analiza osjetljivosti

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

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

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

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

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 30.6.2016.	Utjecaj na dobit 30.6.2016.	Povećanje bazičnih bodova 2015.	Utjecaj na dobit 2015.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+10	779	+40	7.237
USD	+11	210	+11	161
Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 30.6.2016.	Utjecaj na dobit 30.6.2016.	Smanjenje bazičnih bodova 2015.	Utjecaj na dobit 2015.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-10	(779)	-40	(7.237)
USD	-11	(210)	-11	(161)

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 mjerjenje, odnosno procjenu, praćenje i upravljanje valutnim rizikom, utvrđeni su limiti, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirana izvješća potrebna za cijelovito ovladavanje ovim rizikom.

Za mjerjenje izloženosti valutnom riziku Banka prati otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, Banka za potrebe procjene i mjerjenja valutnog rizika koristi i VaR model kao pomoći 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
 za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.6.2016.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	492	295.156	1.192	296.840	115.107	411.947
Depoziti kod drugih banaka	10.125	148.783	5.114	164.022	1.028	165.050
Krediti finansijskim institucijama	13.357	6.716.104	-	6.729.461	5.203.663	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	179.460	6.292.366	-	6.471.826	3.462.440	9.934.266
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	1.433	-	1.433	3.061	4.494
Imovina raspoloživa za prodaju	14.153	935.632	-	949.785	2.520.204	3.469.989
Imovina koja se drži do dospijeća	-	1.420	-	1.420	-	1.420
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	58.811	58.811
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.782	21.782
Ostala imovina	-	519	-	519	6.791	7.310
Ukupna imovina (1)	217.587	14.391.413	6.306	14.615.306	11.392.887*	26.008.193
Obveze						
Obveze po depozitima	52.613	166.189	6.147	224.949	61.195	286.144
Obveze po kreditima	-	11.199.739	-	11.199.739	746.914	11.946.653
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.239.142	-	3.239.142	-	3.239.142
Ostale obveze	151	8.810	9.988	18.949	731.012	749.961
Ukupna obveze	52.764	14.613.880	16.135	14.682.779	1.539.121	16.221.900
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.127	2.682.127
Ostale rezerve	-	-	-	-	57.555	57.555
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	107.678	107.678
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.773.992	9.773.992
Garantni fond	-	12.301	-	12.301	-	12.301
Ukupna glavnica	-	12.301	-	12.301	9.773.992	9.786.293
Ukupne obveze i glavnica (2)	52.764	14.626.181	16.135	14.695.080	11.313.113	26.008.193
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	164.823	(234.768)	(9.829)**	(79.774)	79.774	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 295.168 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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
31.12.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	72.536	302.044	775	375.355	107.595	482.950
Depoziti kod drugih banaka	-	350.813	5.538	356.351	3.046	359.397
Krediti finansijskim institucijama	-	6.951.331	-	6.951.331	5.571.321	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	152.223	5.325.845	-	5.478.068	3.745.001	9.223.069
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	2.690	-	2.690	1.017	3.707
Imovina raspoloživa za prodaju	14.629	1.073.568	-	1.088.197	1.782.118	2.870.315
Imovina koja se drži do dospijeća	-	1.451	-	1.451	-	1.451
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.238	62.238
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	495	-	495	4.783	5.278
Ukupna imovina (1)	239.388	14.008.237	6.313	14.253.938	11.298.834*	25.552.772
Obveze						
Obveze po depozitima	75.197	89.531	6.135	170.863	65.773	236.636
Obveze po kreditima	-	10.731.184	-	10.731.184	746.903	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papiere	-	3.366.566	-	3.366.566	-	3.366.566
Ostale obveze	95	8.541	9.960	18.596	788.343	806.939
Ukupne obveze	75.292	14.195.822	16.095	14.287.209	1.601.019	15.888.228
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.475.862	2.475.862
Ostale rezerve	-	-	-	-	43.283	43.283
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	206.265	206.265
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	9.652.042	9.652.042
Garantni fond	-	12.502	-	12.502	-	12.502
Ukupna glavnica	-	12.502	-	12.502	9.652.042	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica (2)	75.292	14.208.324	16.095	14.299.711	11.253.061	25.552.772
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	164.096	(200.087)	(9.782)**	(45.773)	45.773	-

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. i 31. prosinca 2015. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
30.6.2016.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	492	295.156	1.192	296.840	114.655	411.495
Depoziti kod drugih banaka	10.125	148.783	5.114	164.022	-	164.022
Krediti financijskim institucijama	13.357	6.716.104	-	6.729.461	5.203.663	11.933.124
Krediti ostalim korisnicima	179.460	6.292.366	-	6.471.826	3.462.440	9.934.266
Imovina raspoloživa za prodaju	14.153	926.955	-	941.108	2.489.515	3.430.623
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	58.699	58.699
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.782	21.782
Ostala imovina	-	-	-	-	5.415	5.415
Ukupna imovina (1)	217.587	14.379.364	6.306	14.603.257	11.392.293*	25.995.550
Obveze						
Obveze po depozitima	52.613	166.189	6.147	224.949	61.195	286.144
Obveze po kreditima	-	11.199.739	-	11.199.739	746.914	11.946.653
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.239.142	-	3.239.142	-	3.239.142
Ostale obveze	-	2.351	9.944	12.295	727.991	740.286
Ukupne obveze	52.613	14.607.421	16.091	14.676.125	1.536.100	16.212.225
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.682.131	2.682.131
Ostale rezerve	-	-	-	-	55.026	55.026
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	107.235	107.235
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.771.024	9.771.024
Garantni fond	-	12.301	-	12.301	-	12.301
Ukupna glavnica	-	12.301	-	12.301	9.771.024	9.783.325
Ukupne obveze i glavnica (2)	52.613	14.619.722	16.091	14.688.426	11.307.124	25.995.550
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	164.974	(240.358)	(9.785)**	(85.169)	85.169	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 295.168 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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
31.12.2015.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	72.536	302.044	775	375.355	107.353	482.708
Depoziti kod drugih banaka	-	350.813	5.538	356.351	-	356.351
Krediti financijskim institucijama	-	6.951.331	-	6.951.331	5.571.321	12.522.652
Krediti ostalim korisnicima	152.223	5.325.845	-	5.478.068	3.745.001	9.223.069
Imovina raspoloživa za prodaju	14.629	1.063.164	-	1.077.793	1.754.530	2.832.323
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	62.083	62.083
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.715	21.715
Ostala imovina	-	-	-	-	3.751	3.751
Ukupna imovina (1)	239.388	13.993.197	6.313	14.238.898	11.301.878*	25.540.776
Obveze						
Obveze po depozitima	75.197	89.531	6.135	170.863	65.773	236.636
Obveze po kreditima	-	10.731.184	-	10.731.184	746.903	11.478.087
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	3.366.566	-	3.366.566	-	3.366.566
Ostale obveze	-	1.795	9.917	11.712	785.328	797.040
Ukupne obveze	75.197	14.189.076	16.052	14.280.325	1.598.004	15.878.329
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.926.632	6.926.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.476.903	2.476.903
Ostale rezerve	-	-	-	-	41.182	41.182
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	205.228	205.228
Ukupni kapital	-	-	-	-	9.649.945	9.649.945
Garantni fond	-	12.502	-	12.502	-	12.502
Ukupna glavnica	-	12.502	-	12.502	9.649.945	9.662.447
Ukupne obveze i glavnica (2)	75.197	14.201.578	16.052	14.292.827	11.247.949	25.540.776
Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)	164.191	(208.381)	(9.739)**	(53.929)	53.929	-

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na 30.6.2016. godine.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja EUR/HRK utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci iznosila 1,8% (31. prosinca 2015. godine: 1,9%).

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

Valuta	Promjene tečaja valute u 30.6.2016.	Utjecaj na dobit 30.6.2016.	Promjene tečaja valute u % 2015.	Utjecaj na dobit 2015.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,8%	8.237	+1,9%	6.823
EUR	-1,8%	(4.752)	-1,9%	(6.056)

16.5. Operativni rizik

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

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

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a čiji je osnovni cilj upravljanje resursima informacijskog sustava uz uspostavljanje odgovarajuće razine učinkovitosti i sigurnosti informacijskog sustava kako bi se osiguralo, između ostalog, primjerno 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.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.6. Rizik eksternalizacije

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze Grupe u urednoj transakciji na glavnem, 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 finansijske 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 mjerjenje 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 mjerjenje fer vrijednosti koristi se cijena unutar raspona između kupovne i prodajne cijene koja najreprezentativnije odražava fer vrijednost.

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

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

Krediti i predujmovi finansijskim 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih 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 finansijskom položaju za nove kredite sa sličnim uvjetima i preostalim dospijećem. Isto tako, s obzirom da dugoročni krediti odobreni Grupi nose promjenjivu stopu, nema značajne razlike između njihovih fer vrijednosti i knjigovodstvenih iznosa.

Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a prezentira se korištenjem ulaznih podataka 2. razine u vidu tržišno potkrijepljenih podataka vidljivih na Bloomberg servisu, korištenjem „Bloomberg Generic prices“ (BGN) mid cijene te je na dan 30. lipnja 2016. godine iskazana u Bilješci 13.

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

Grupa vodi računa o prezentiranju hijerarhije fer vrijednosti koja se sastoji od tri razine podataka koji ulaze u tehniku 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 mjerjenja.	Ulagani podaci, osim kotiranih iz 1. razine koje su, bilo izravno, bilo neizravno, vidljivi za predmetnu imovinu, odnosno obvezu.	Ulagani 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Grupa određenu finansijsku imovinu i finansijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja:

Grupa	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3	30.6.2016.	31.12.2015.
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku:								
Ulaganja u investicijske fondove	4.494	-	-	3.707	-	-		
Ukupno finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	4.494	-	-	3.707	-	-		
imovina raspoloživa za prodaju:								
Dužnički vrijednosni papiri:								
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:								
Obveznice Republike Hrvatske	859.715	-	-	679.617	-	-		
Obveznice finansijskih institucija	915	-	-	930	-	-		
Obveznice trgovачkih društava	1.170	-	-	396	-	-		
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.544.542	-	-	-	1.418.963	-		
Obračunana kamata	16.246	-	-	14.441	-	-		
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
Obveznice trgovачkih društava	-	-	487	-	-	-		
Obračunata kamata	-	-	64	-	-	-		
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.422.588	-	551	695.384	1.418.963	-		
Vlasnički vrijednosni papiri:								
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:								
Dionice trgovачkih društava	8.203	-	-	-	-	-		
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	27	-	-	26	-		
Dionice finansijskih institucija	-	161	-	-	161	-		
Dionice inozemnih finansijskih institucija – EIF	-	25.661	-	-	24.420	-		
Dionice trgovачkih društava	-	-	-	-	-	-		
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	8.203	25.849	-	-	24.607	-		
Ulaganja u investicijske fondove:								
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	1.012.798	-	-	729.010	-	-		
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	1.012.798	-	-	729.010	-	-		
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	3.443.589	25.849	551	1.424.394	1.443.570	-		

Na dan 30. lipnja 2016. godine dužnički vrijednosni papiri – trezorski zapisi Ministarstva financija reklasificirani su iz razine 2 u razinu 1 s obzirom da su kreditne institucije u zemlji počele kotirati cijene na Bloombergu te se kao tehnika vrednovanja primjenila cijena kotirana na tržištu, a ne više diskontirani novčani tijek.

Na dan 30. lipnja 2016. godine dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovачkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhiјe fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

U proteklim izvještajnim razdobljima ovo ulaganje je vrednovano po trošku stjecanja i nije prezentirano u tablici hijerarhiјe fer vrijednosti.

Na dan 30. lipnja 2016. godine vlasnički vrijednosni papiri – dionice trgovackih društava prikazane su na razini 1 hijerarhiјe fer vrijednosti, a kao tehnika vrednovanja primjenjena je cijena kotirana na tržištu.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Banka		30.6.2016.		31.12.2015.		
		Razina 1	Razina 2	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Imovina raspoloživa za prodaju:						
Dužnički vrijednosni papiri:						
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	823.268	-	-	644.532	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.544.542	-	-	-	1.418.963	-
Obračunana kamata	15.662	-	-	13.862	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>						
Obveznice trgovackih društava	-	-	487			
Obračunata kamata	-	-	64			
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	2.383.472	-	551	658.394	1.418.963	-
Vlasnički vrijednosni papiri:						
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Dionice trgovackih društava	8.203	-	-	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	27	-	-	26	-
Dionice finansijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih finansijskih institucija – EIF	-	25.661	-	-	24.420	-
Dionice trgovackih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	8.203	25.849	-	-	24.607	-
Ulaganja u investicijske fondove:						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	1.012.548	-	-	728.778	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	1.012.548	-	-	728.778	-	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	3.404.223	25.849	551	1.387.172	1.443.570	-

Na dan 30. lipnja 2016. godine dužnički vrijednosni papiri – trezorski zapisi Ministarstva financija reklassificirani su iz razine 2 u razinu 1 s obzirom da su kreditne institucije u zemlji počele kotirati cijene na Bloombergu te se kao tehnika vrednovanja primijenila cijena kotirana na tržištu, a ne više diskontirani novčani tijek.

Na dan 30. lipnja 2016. godine dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovackih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

U proteklim izvještajnim razdobljima ovo ulaganje je vrednovano po trošku stjecanja i nije prezentirano u tablici hijerarhije fer vrijednosti.

Na dan 30. lipnja 2016. godine vlasnički vrijednosni papiri – dionice trgovackih društava prikazane su na razini 1 hijerarhije fer vrijednosti, a kao tehnika vrednovanja primijenjena je cijena kotirana na tržištu.

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza (nastavak)

17.1. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza koji se vode po amortiziranom trošku

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

18. Izvještavanje po segmentima

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

Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i 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 razvitiu 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.6.2016.	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	199.953	837	-	-	200.790
Neto prihod od naknada	12.601	618	488	-	13.707
Neto prihodi/(rashodi) od finansijskih aktivnosti	(10.816)	23	2	-	(10.791)
Neto zarađene premije	-	3.257	-	-	3.257
Ostali prihodi	3.547	33	148	(156)	3.572
Prihod iz poslovanja	205.285	4.768	638	(156)	210.535
Operativni troškovi	(77.050)	(2.680)	(529)	156	(80.103)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21.000)	33	9	-	(20.958)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(1.509)	-	-	(1.509)
Neto promjena pričuva	-	57	-	-	57
Ostali rashodi	-	(344)	-	-	(344)
Troškovi poslovanja	(98.050)	(4.443)	(520)	156	(102.857)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	107.235	325	118	-	107.678
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	107.235	325	118	-	107.678
Imovina segmenta	25.995.550	48.605	697	(36.659)	26.008.193
Ukupna imovina	25.995.550	48.605	697	(36.659)	26.008.193
Obveze segmenta	16.212.225	9.635	71	(31)	16.221.900
Ukupna glavnica	9.783.325	1.469	326	1.173	9.786.293
Ukupne obveze i glavnica	25.995.550	11.104	397	1.142	26.008.193

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

Za potrebe izrade ove bilješke Neto prihodi/(rashodi) od finansijskih 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 finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

30.6.2015.	Bankarske aktivnosti	Osiguravate-ljske 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 finansijskih 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
 31.12.2015.					
Imovina segmenta	25.540.776	48.043	612	(36.659)	25.552.772
Ukupna imovina	25.540.776	48.043	612	(36.659)	25.552.772
Obveze segmenta	15.878.329	9.828	103	(32)	15.888.228
Ukupna glavnica	9.662.447	716	209	1.172	9.664.544
Ukupne obveze i glavnica	25.540.776	10.544	312	1.140	25.552.772

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. godine (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Banke u upravljanju kapitalom su osiguravanje prepostavki 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 finansijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na finansijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim finansijskim institucijama.

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

	Grupa 30.6.2016.	Grupa 31.12.2015.	Banka 30.6.2016.	Banka 31.12.2015.
Osnovni kapital – Tier 1	9.716.441	9.609.800	9.715.998	9.608.763
Dopunski kapital – Tier 2	296.752	302.203	296.752	302.203
Ukupni regulatorni kapital	10.013.193	9.912.003	10.012.750	9.910.966
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	13.977.857	12.798.794	14.009.044	12.830.126
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	677.114	696.133	665.065	681.095
Ukupno kapitalni zahtjevi	14.654.971	13.494.927	14.674.109	13.511.221
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva				
Osnovnim kapitalom (Tier 1)	66,30	71,21	66,21	71,12
Stopa adekvatnosti kapitala	68,33	73,45	68,23	73,35
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.172.398	1.079.594	1.173.929	1.080.898

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane finansijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2016. 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 2016. godine 9 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

20.1. Pribavljanje sredstava

HBOR je dana 11. srpnja 2016. godine zaključio ugovor o financiranju s Europskom investicijskom bankom u iznosu od 250.000 tisuća eura za pružanje potpore projektima lokalnih malih i srednjih poduzeća (MSP). Zajam će doprinijeti provedbi projekata na području industrijskih usluga i turizma kao i ostalih prioritetnih sektora. Zajam pruža potporu i EIB-ovoj inicijativi za zapošljavanje mladih. Njime EIB i HBOR i na ovaj način pružaju dodatnu podršku krajnjim korisnicima koji mogu dokazati da svojim investicijskim projektima financiranim sredstvima zajma također daju svoj doprinos otvaranju novih radnih mesta za mlade.

Ovaj Ugovor je dio okvira u iznosu od 800.000 tisuća eura za financiranje malih i srednjih poduzetnika te srednje kapitaliziranih poduzeća koji je HBOR potpisao s EIB-om 24. ožujka 2014. godine i čini drugi dio kreditne linije ukupnog iznosa od 500.000 tisuća eura namijenjene malim i srednjim poduzećima za održanje ekonomskog oporavka Hrvatske nakon nekoliko godina recesije. Prva tranša ove kreditne linije u visini od 250.000 tisuća eura potpisana je 2014. godine.

20.2. Isplata obveznica uz amortizirajuću otplatu

Nakon završetka izvještajnog razdoblja, Banka je 11. srpnja 2016. godine obavila konačnu isplatu po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima uz amortizirajuću otplatu u visini od 235.274 tisuća kuna, zajedno s kamatom.

Sukladno sporazumu između HBOR-a i Deutsche Bank AG London (glavni organizator), HBOR je dana 11. srpnja 2006. godine izdao obveznice u iznosu od 150.000 tisuća eura na rok od 10 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 4,807% te amortizirajuću otplatu od 2012. do 2016. godine.

Dodatak uz finansijske izvještaje – Finansijsko poslovanje Grupe HKO

Izvještaj o dobiti i gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2016. 000 kuna	30.6.2015. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	5.956	5.836
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	-	20
Bruto premije predane u reosiguranje	(2.474)	(2.717)
Neto zaračunate premije	3.482	3.139
 Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	84	(246)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(309)	(63)
Neto zarađene premije	3.257	2.830
 Prihodi od provizija i naknada	1.106	1.099
Neto prihodi od ulaganja	855	644
Ostali poslovni prihodi	25	29
Neto prihodi	5.243	4.602
 Bruto izdatak za povrat premije	(772)	(191)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	428	98
Bruto pričuva za povrate premija	(22)	-
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(21)	-
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(387)	(93)
 Izdaci za osigurane slučajeve	(1.607)	(886)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	98	407
Promjena pričuva za štete	(515)	(741)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	615	136
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(1.409)	(1.084)
 Troškovi pribave i marketinga	(352)	(369)
Administrativni troškovi	(2.632)	(2.439)
Ostali poslovni troškovi	(27)	(85)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz finansijskih instrumenata	7	5
Dobit prije oporezivanja	443	537
 Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja	443	537
 Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije finansijske imovine raspoložive za prodaju	968	504
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(270)	(383)
Prijenos realiziranog dobitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(163)	(145)
Odgodjeni porez	(107)	5
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	428	(19)
 Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	428	(19)
 Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	871	518
 Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	871	518

Dodatak uz finansijske izvještaje – Finansijsko poslovanje Grupe HKO
 Izvještaj o finansijskom položaju
 za razdoblje od 1.1. do 30.6. (nerevidirano)
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30.6.2016. 31.12.2015.

Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	102	148
Nematerijalna imovina	12	9
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.421	1.451
Odgodenja porezna imovina	281	230
Ukupna dugotrajna imovina	1.816	1.838
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	39.366	37.993
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	4.494	3.707
Depoziti u bankama	1.028	3.047
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.414	1.133
Ostala potraživanja	200	164
Novac i novčani ekvivalenti	452	242
Ukupna kratkotrajna imovina	46.954	46.286
Ukupna imovina	48.770	48.124
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	(148)	(1.184)
Ostale rezerve	1.302	874
Dobit tekućeg razdoblja	443	1.036
Ukupan kapital	39.097	38.226
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	15.280	14.827
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(8.441)	(8.156)
6.839	6.671	
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	1.319	1.603
Ostale obveze	1.515	1.624
Ukupno obveze	2.834	3.227
Ukupno kapital i obveze	48.770	48.124

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

30.6.2016. 30.6.2015.

Poslovne aktivnosti

Dobit prije oporezivanja	443	537
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	36	94
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(42)	(24)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	15	172
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	452	779

Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima

Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	2.000	11.920
Neto (dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	(164)	(145)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeća	201	71
Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG	(89)	(19)
Potraživanja po premijama	(281)	106
Neto (povećanje) ostale imovine	(192)	(76)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(284)	888
Neto povećanje tehničkih pričuva	169	914
Neto povećanje ostalih obveza	(69)	27
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	1.743	14.465

Ulagateljske aktivnosti

Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG	(4.570)	(18.072)
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	3.821	2.742
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(2.796)	(1.125)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	1.758	2.221
(Kupovina) imovine koja se drži do dospijeća	-	-
Naplata imovine koja se drži do dospijeća, o dospijeću	-	-
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	23	-
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(1.764)	(14.234)

Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente

Neto tečajne razlike	231	183
Neto učinak	231	183
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta	210	414
Stanje na dan 1. siječnja	242	133
Neto povećanje novca	210	414
Stanje na dan 30. lipnja	452	547

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

	Temeljni kapital 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 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
Stanje 1. siječnja 2016. godine	37.500	(1.184)	874	1.036	38.226	38.226
Dobit tekuće godine	-	-	-	443	443	443
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	428	-	428	428
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	428	443	871	871
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	1.036	-	(1.036)	-	-
Stanje 30. lipnja 2016. godine	37.500	(148)	1.302	443	39.097	39.097