

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Nerevidirani skraćeni konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje  
od 1.1. do 30.9.2017. godine**

Zagreb, studeni 2017. godine

## Sadržaj

---

	Stranica
Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Izveštaj o dobiti i gubitku	4
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o financijskom položaju	6
Izveštaj o novčanim tokovima	7
Izveštaj o promjenama na kapitalu	8
Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke:	9
Izveštaj o dobiti i gubitku	9
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izveštaj o financijskom položaju	11
Izveštaj o novčanim tokovima	12
Izveštaj o promjenama na kapitalu	13
Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14 - 94
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	95 - 98

Izjava osoba odgovornih za skraćene konsolidirane financijske izvještaje  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine


---

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak prikazani na stranicama od 4 do 94 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: "Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine" primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju cjelovit i istinit prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.


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

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


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

  
\_\_\_\_\_  
mr. sc. Vedran Jakšić

**Izvršni direktor**

  
\_\_\_\_\_  
mr. sc. Hrvoje Čuvalo

**Član Uprave**

  
\_\_\_\_\_  
mr. sc. Tamara Perko

**Predsjednica Uprave**

U Zagrebu, studeni 2017. godine



Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izveštaj o dobiti i gubitku  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.		2016.	
		Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Prihodi od kamata	4	209.356	661.197	215.899	644.925
Rashodi od kamata	5	(86.308)	(301.461)	(112.639)	(340.875)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>123.048</b>	<b>359.736</b>	<b>103.260</b>	<b>304.050</b>
Prihodi od naknada		16.770	33.114	7.235	22.361
Rashodi od naknada		(914)	(2.591)	(401)	(1.820)
<b>Neto prihod od naknada</b>		<b>15.856</b>	<b>30.523</b>	<b>6.834</b>	<b>20.541</b>
Neto (rashodi) od financijskih aktivnosti		(11.175)	(18.988)	(246)	(11.037)
Ostali prihodi		2.985	11.347	3.454	10.283
		<b>130.714</b>	<b>382.618</b>	<b>113.302</b>	<b>323.837</b>
Operativni troškovi	6	(36.150)	(114.179)	(37.353)	(119.252)
Gubitak od umanjnja vrijednosti i rezerviranja	7	(48.773)	(91.898)	(23.849)	(44.807)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>45.791</b>	<b>176.541</b>	<b>52.100</b>	<b>159.778</b>
Porez na dobit		-	-	-	-
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>45.791</b>	<b>176.541</b>	<b>52.100</b>	<b>159.778</b>
<b>Dobit za raspodjelu:</b>					
<b>Vlasniku društva</b>		<b>45.791</b>	<b>176.541</b>	<b>52.100</b>	<b>159.778</b>

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>45.791</b>	<b>176.541</b>	<b>52.100</b>	<b>159.778</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	20.624	42.387	40.070	72.153
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.168)	(23.324)	(21.520)	(38.583)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	307	(210)	(18)	(405)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(514)	(8.630)	(1.825)	(2.079)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	76	6.581	16	16
Odgodeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(115)	(140)	(155)	(262)
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>17.210</b>	<b>16.664</b>	<b>16.568</b>	<b>30.840</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>17.210</b>	<b>16.664</b>	<b>16.568</b>	<b>30.840</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>63.001</b>	<b>193.205</b>	<b>68.668</b>	<b>190.618</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit:</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>63.001</b>	<b>193.205</b>	<b>68.668</b>	<b>190.618</b>

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

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

	Bilješka	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	739.917	491.246
Depoziti kod drugih banaka		76	23.872
Kreditni financijskim institucijama	9	12.247.287	11.889.111
Kreditni ostalim korisnicima	10	11.913.212	11.511.194
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		288	286
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.314.045	3.390.034
Imovina koja se drži do dospeljeća		1.404	1.422
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		54.076	57.305
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		17.045	17.230
Ostala imovina		13.374	9.122
<b>Ukupna imovina</b>		<b>28.300.724</b>	<b>27.390.822</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima		940.784	142.844
Obveze po kreditima	12	15.335.834	13.391.749
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	1.141.222	3.105.569
Ostale obveze		622.070	707.952
<b>Ukupne obveze</b>		<b>18.039.910</b>	<b>17.348.114</b>
<b>Kapital</b>			
Osnivački kapital		6.984.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve		2.996.968	2.682.127
Ostale rezerve		90.397	73.733
Dobit tekućeg razdoblja		176.541	314.841
<b>Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva</b>		<b>10.248.538</b>	<b>10.030.333</b>
Garantni fond		12.276	12.375
<b>Ukupna glavica</b>		<b>10.260.814</b>	<b>10.042.708</b>
<b>Ukupne obveze i glavica</b>		<b>28.300.724</b>	<b>27.390.822</b>

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.	2016.
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		176.541	159.778
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.742	5.722
Porez na dobit		140	262
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		91.898	44.807
Obračunane kamate		(59.064)	(54.715)
Odgođene naknade		(9.560)	4.145
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		205.697	159.999
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		24.119	208.142
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		(260.326)	744.463
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(588.756)	(1.422.785)
Neto (dobitak) od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		(4)	(128)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(2.049)	(2.063)
Smanjenje/(povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospijeća i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.678	(1.726)
Neto (smanjenje)/povećanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		212	(15)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(4.476)	(154)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		797.940	(44.040)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(74.455)	(100.106)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/ (uporabljena) u poslovnim aktivnostima</b>		<b>99.580</b>	<b>(458.413)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		-	(7.640)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku		-	5.813
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.239.643)	(2.027.244)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		1.320.401	1.381.318
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(2.464)	(851)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>78.294</b>	<b>(648.604)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		3.255.181	2.383.300
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.195.372)	(699.445)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire jednokratnom otplatom		(1.852.051)	(224.487)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima</b>		<b>232.758</b>	<b>1.459.368</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		(161.404)	(211.901)
<b>Neto učinak</b>		<b>(161.404)</b>	<b>(211.901)</b>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		249.228	140.450
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		494.325	486.743
<b>Neto povećanje novca</b>		<b>249.228</b>	<b>140.450</b>
<b>Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja</b>	<b>8</b>	<b>743.553</b>	<b>627.193</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		354.581	393.557
Primljene kamate		532.638	539.897

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

Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izveštaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekućeg razdoblja	Ukupni kapital
<b>Stanje 1. siječnja 2016. godine</b>	<b>6.926.632</b>	<b>2.475.862</b>	<b>43.283</b>	<b>206.265</b>	<b>9.652.042</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	159.778	159.778
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	30.840	-	30.840
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	30.840	159.778	190.618
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	206.265	-	(206.265)	-
<b>Stanje 30. rujna 2016. godine</b>	<b>6.926.632</b>	<b>2.682.127</b>	<b>74.123</b>	<b>159.778</b>	<b>9.842.660</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2017. godine</b>	<b>6.959.632</b>	<b>2.682.127</b>	<b>73.733</b>	<b>314.841</b>	<b>10.030.333</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	176.541	176.541
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	16.664	-	16.664
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	16.664	176.541	193.205
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit	-	314.841	-	(314.841)	-
<b>Stanje 30. rujna 2017. godine</b>	<b>6.984.632</b>	<b>2.996.968</b>	<b>90.397</b>	<b>176.541</b>	<b>10.248.538</b>

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



## Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke

### Izvještaj o dobiti i gubitku

za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.		2016.	
		Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Prihodi od kamata	4	208.951	659.963	215.494	643.683
Rashodi od kamata	5	(86.308)	(301.461)	(112.639)	(340.875)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>122.643</b>	<b>358.502</b>	<b>102.855</b>	<b>302.808</b>
Prihodi od naknada		16.305	31.365	6.658	20.678
Rashodi od naknada		(914)	(2.591)	(402)	(1.821)
<b>Neto prihod od naknada</b>		<b>15.391</b>	<b>28.774</b>	<b>6.256</b>	<b>18.857</b>
Neto (rashodi) od financijskih aktivnosti		(11.304)	(18.878)	(312)	(11.128)
Ostali prihodi		1.308	6.278	1.728	5.275
		<b>128.038</b>	<b>374.676</b>	<b>110.527</b>	<b>315.812</b>
Operativni troškovi	6	(33.164)	(107.296)	(34.961)	(112.011)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(48.719)	(91.869)	(23.880)	(44.880)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>46.155</b>	<b>175.511</b>	<b>51.686</b>	<b>158.921</b>
Porez na dobit		-	-	-	-
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>46.155</b>	<b>175.511</b>	<b>51.686</b>	<b>158.921</b>
<b>Dobit za raspodjelu:</b>					
<b>Vlasniku društva</b>		<b>46.155</b>	<b>175.511</b>	<b>51.686</b>	<b>158.921</b>

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>46.155</b>	<b>175.511</b>	<b>51.686</b>	<b>158.921</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	19.891	40.418	39.207	70.321
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.079)	(22.135)	(21.468)	(38.261)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	307	(210)	(18)	(405)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(514)	(8.629)	(1.788)	(1.878)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	76	6.575	16	16
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>16.681</b>	<b>16.019</b>	<b>15.949</b>	<b>29.793</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>16.681</b>	<b>16.019</b>	<b>15.949</b>	<b>29.793</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>62.836</b>	<b>191.530</b>	<b>67.635</b>	<b>188.714</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit:</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>62.836</b>	<b>191.530</b>	<b>67.635</b>	<b>188.714</b>

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o financijskom položaju na dan (nerevidirano)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	8	737.631	490.695
Depoziti kod drugih banaka		76	23.872
Kreditni financijskim institucijama	9	12.247.287	11.889.111
Kreditni ostalim korisnicima	10	11.913.212	11.511.194
Imovina raspoloživa za prodaju	11	3.264.520	3.343.574
Ulaganja u ovisna društva		36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		54.022	57.216
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		17.045	17.230
Ostala imovina		11.678	5.900
<b>Ukupna imovina</b>		<b>28.281.595</b>	<b>27.374.916</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima		940.784	142.844
Obveze po kreditima	12	15.335.834	13.391.749
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	13	1.141.222	3.105.569
Ostale obveze		609.344	696.774
<b>Ukupne obveze</b>		<b>18.027.184</b>	<b>17.336.936</b>
<b>Kapital</b>			
Osnivački kapital		6.984.632	6.959.632
Zadržana dobit i rezerve		2.995.656	2.682.131
Ostale rezerve		86.336	70.317
Dobit tekućeg razdoblja		175.511	313.525
<b>Ukupni kapital</b>		<b>10.242.135</b>	<b>10.025.605</b>
Garantni fond		12.276	12.375
<b>Ukupna glavnica</b>		<b>10.254.411</b>	<b>10.037.980</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica</b>		<b>28.281.595</b>	<b>27.374.916</b>

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

Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.	2016.
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		175.511	158.921
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.697	5.670
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		91.869	44.880
Obračunane kamate		(59.177)	(54.871)
Odgođene naknade		(9.560)	4.145
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>204.340</i>	<i>158.745</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke		24.119	205.142
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za moguće gubitke		(260.326)	744.463
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke		(588.756)	(1.422.785)
Neto realizirani (dobitak)/gubitak od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju		(2.054)	(1.862)
Smanjenje/(Povećanje) diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dospeljeka i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		1.359	(2.028)
Neto (smanjenje)/povećanje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		212	(15)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke		(6.316)	(167)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		797.940	(44.040)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(75.381)	(100.366)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/ (uporabljena) u poslovnim aktivnostima</b>		<b>95.137</b>	<b>(462.913)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju		(1.233.053)	(2.022.409)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		1.316.657	1.379.193
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(2.454)	(847)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>81.150</b>	<b>(644.063)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala		25.000	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		3.255.181	2.383.300
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.195.372)	(699.445)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire jednokratnom otplatom		(1.852.051)	(224.487)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima</b>		<b>232.758</b>	<b>1.459.368</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		(161.552)	(212.148)
<b>Neto učinak</b>		<b>(161.552)</b>	<b>(212.148)</b>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		247.493	140.244
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja		493.774	486.501
Neto povećanje novca		247.493	140.244
<b>Stanje na dan 30. rujna, prije rezerviranja</b>	<b>8</b>	<b>741.267</b>	<b>626.745</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		354.581	393.557
Primljene kamate		530.972	538.182

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

**Skraćeni nekonsolidirani financijski izvještaji Banke**  
**Izvještaj o promjenama na kapitalu**  
**za razdoblje 1.1. do 30.9. (nerevidirano)**  
**(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)**

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekućeg razdoblja	Ukupni kapital
<b>Stanje 1. siječnja 2016. godine</b>	<b>6.926.632</b>	<b>2.476.903</b>	<b>41.182</b>	<b>205.228</b>	<b>9.649.945</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	158.921	<b>158.921</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	29.793	-	<b>29.793</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	29.793	158.921	<b>188.714</b>
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	205.228	-	(205.228)	-
<b>Stanje 30. rujna 2016. godine</b>	<b>6.926.632</b>	<b>2.682.131</b>	<b>70.975</b>	<b>158.921</b>	<b>9.838.659</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2017. godine</b>	<b>6.959.632</b>	<b>2.682.131</b>	<b>70.317</b>	<b>313.525</b>	<b>10.025.605</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	175.511	<b>175.511</b>
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	16.019	-	<b>16.019</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	16.019	175.511	<b>191.530</b>
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	<b>25.000</b>
Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit	-	313.525	-	(313.525)	-
<b>Stanje 30. rujna 2017. godine</b>	<b>6.984.632</b>	<b>2.995.656</b>	<b>86.336</b>	<b>175.511</b>	<b>10.242.135</b>

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**1. Opći podaci**

**1.1. Grupa:**

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2017. godine Grupa ima 383 zaposlenika (30. rujna 2016. godine bilo je 356 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**1. Opći podaci (nastavak)**

**1.2. Banka (nastavak):**

*Nadzorni odbor*

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- dr.sc. Martina Dalić, potpredsjednica Vlade Republike Hrvatske i ministrica gospodarstva, poduzetništva i obrta – po položaju zamjenica predsjednika Nadzornog odbora,
- Predrag Štromar, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar graditeljstva i prostornoga uređenja (od 4. kolovoza 2017. godine)
- Gabrijela Žalac, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije - po položaju članica Nadzornog odbora,
- Gari Cappelli, ministar turizma,
- Tomislav Tolušić, ministar poljoprivrede,
- Luka Burić, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- mr. sc. Boris Lalovac, zastupnik u Hrvatskome saboru,
- Božica Makar, zastupnica u Hrvatskome saboru (od 14. srpnja 2017. godine),
- Grozdana Perić, predsjednica Odbora za financije i državni proračun, Hrvatski sabor.

*Uprava*

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

- mr. sc. Tamara Perko, predsjednica Uprave i
- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, član Uprave.

Nadzorni odbor HBOR-a je na prijedlog Vlade Republike Hrvatske, dana 9. listopada 2017. godine, donio odluku o imenovanju nove Uprave HBOR-a.

S danom 16. listopada 2017. godine predsjednicom Uprave HBOR-a imenovana je mr. sc. Tamara Perko, a mr. sc. Hrvoje Čuvalo imenovan je članom Uprave.

Nova Uprava imenovana je na mandat od pet godina.

Mr. sc. Tamara Perko obnaša dužnost predsjednice Uprave HBOR-a od 1. veljače 2017. godine.

Na dan 30. rujna 2017. godine HBOR ima 366 zaposlenika (30. rujna 2016. godine bilo je 342 zaposlenika).

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**1. Opći podaci (nastavak)**

**1.2. Banka (nastavak):**

*Revizorski odbor*

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Revizorski odbor djeluje u sastavu:

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

**1.2.1. Djelatnost Banke:**

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja u tijeku godine**

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

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

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

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

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

#### 3.1. Računovodstvene politike

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

#### 3.2. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

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

a) *Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji se odnose na izvještajno razdoblje i usvojeni su u Europskoj uniji:*

- **Izmijenjeni MRS 12 Porezi na dobit** (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) - 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 mjereno po fer vrijednosti može uglavnom pripisati neizvjesnosti oko primjene nekih od načela u MRS-u 12. Stoga se izmjene i dopune sastoje od pojašnjenja i ilustrativnog primjera. Ova izmjena nema 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, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) – inicijativa u vezi objavljivanja. Izmjene i dopune imaju za cilj da subjekti daju objave koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju procjenu promjena u obvezama koje nastaju iz financijskih aktivnosti, uključujući promjene koje nastaju iz novčanih tokova i nenovčanih promjena. Ova izmjena nema utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

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

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

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

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

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

- Godišnja poboljšanja 2014.-2016. (nastavak)

- IFRS 1 Prva primjena MSFI i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima koji su u okviru Godišnjih poboljšanja 2014.-2016. na snazi su za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine i nisu usvojeni u Europskoj uniji pa su opisani pod c) Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještaja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja, a još nisu usvojeni u Europskoj uniji.

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

- Novi MSFI 15 Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine) koji uvodi jedinstveni cjeloviti model za subjekte koji ostvaruju prihode iz ugovora s kupcima. Datumom stupanja na snagu zamijenit će sljedeće standarde i tumačenja: MRS 18 Prihodi; MRS 11 Ugovori o izgradnji; IFRIC 13 Programi očuvanja vjernosti kupaca; IFRIC 15 Ugovori o izgradnji nekretnina; IFRIC 18 Prijenos imovine s kupaca te SIC 31 Prihodi – nenovčane transakcije koje uključuju usluge oglašavanja.

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

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

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

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

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

Projektom su predviđene sljedeće faze:

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

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

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

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

- MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Utjecaj u području umanjenja vrijednosti ovisiti će o utvrđenoj metodologiji za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka i modeliranju rizičnih parametara temeljem očekivanih kreditnih gubitaka. Paralelno se radi na prilagodba računovodstvenih politika HBOR-a i procesa financijskog izvještavanja.

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

- Novi MSFI 16 Najmovi (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) koji uvodi načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavu najмова za obje ugovorne strane, i najmoprimca i najmodavca. Novi standard zahtjeva od najmoprimaca priznavanje većine najмова u financijskim izvještajima te će najmoprimci koristiti jedinstveni računovodstveni model za sve najmove, s određenim izuzecima.

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

- Izmjene i dopune MSFI 15 Prihodi po ugovorima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) – izdana pojašnjenja uz MSFI 15.

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

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

- Dopuna MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju - primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti s MSFI 4 (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, usvojen u Europskoj uniji 9. studenoga 2017. godine) – dopune postojećih zahtjeva MSFI-ja 4:
  - „privremeno“ izuzeće - subjektima čije su pretežite aktivnosti povezane s osiguranjem dopušta odgodu primjene standarda MSFI 9 do 2021. godine te

Bilješke uz Skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

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

- **Dopuna MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju - primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti s MSFI 4 (nastavak):**
  - „pristup preklapanja“ („overlay approach“) – dopušta svim izdavateljima ugovora o osiguranju priznavanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a ne dobiti ili gubitku, volatilnosti koja bi mogla nastati ako bi se MSFI 9 primijenio prije izdavanja novog standarda o ugovorima o osiguranju.

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

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

- **Izmijenjeni MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (odgođena primjena na neodređeno vrijeme) koji pojašnjava prodaju ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata na način da u transakciji koja uključuje pridružena društva ili zajedničke pothvate obim priznavanja dobitka ili gubitka ovisi o tome da li imovina koja je prodana ili dana čini sastavni dio poslovanja. Grupa će primijeniti navedene izmjene i dopune u slučaju da dođe do takve transakcije u razdoblju od početka primjene standarda.**
- **Godišnja poboljšanja 2014.-2016.** - primarni cilj procesa je unaprijediti kvalitetu standarda izmjenom i dopunom postojećih MSFI-jeva kako bi se pojasnile upute i tekst, ili kako bi se ispravile relativno manje, nenamjerne posljedice, konflikti ili propusti.

Pitanja obuhvaćena u ovom ciklusu su:

- **IFRS 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen):** Uklanja kratkoročna izuzeća u odlomcima E3–E7 u IFRS 1 jer su ispunila svoju namjeravanu svrhu.
- **MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen):** Pojašnjava da je odluka da se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjeri udio u pridruženom subjektu ili zajedničkom pothvatu koji je u vlasništvu subjekta koji je društvo rizičnog kapitala ili neki drugi kvalificirani subjekt moguća za svaki udio u pridruženom subjektu ili zajedničkom pothvatu po načelu „od udjela do udjela“, nakon početnog priznavanja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

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

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

- Novo tumačenje - IFRIC 22 Transakcije u stranim valutama i avansne naknade (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – pojašnjava računovodstvo za transakcije koje obuhvaćaju primitak ili plaćanje avansne naknade u stranoj valuti.

Tumačenje obuhvaća transakcije u stranim valutama kada subjekt priznaje nemonetarnu imovinu ili nemonetarnu obvezu koja proizlazi iz plaćanja ili primitka avansne naknade prije nego što subjekt prizna povezanu imovinu, rashod ili prihod. Ne primjenjuje se kada subjekt mjeri povezanu imovinu, rashod ili prihod pri početnom priznavanju po fer vrijednosti ili po fer vrijednosti zaprimljene naknade ili plaćene na datum koji nije datum početnog priznavanja nemonetarne imovine ili nemonetarne obveze. Također, Tumačenje se ne treba primjenjivati na poreze na dobit, ugovore o osiguranju ili ugovore o reosiguranju.

Odbor za tumačenje došao je do sljedećeg zaključka:

- datum transakcije, u svrhu utvrđivanja tečaja, je datum početnog priznavanja unaprijed plaćene nemonetarne imovine ili obveze odgođenog priznavanja prihoda,
  - ukoliko postoji više avansnih plaćanja ili primitaka, datum transakcije je utvrđen za svako plaćanje ili primitak.
- Izmjene i dopune MRS 40 Ulaganje u nekretnine — Prijenos ulaganja u nekretnine (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen).

Izmjene i dopune iz Prijenosa ulaganja u nekretnine su sljedeće:

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

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

- Novi MSFI 17 Ugovori o osiguranju (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – zamjenjuje MSFI 4 Ugovori o osiguranju. Sveukupni cilj MSFI-ja 17 je osigurati korisniji i konzistentniji računovodstveni model za ugovore o osiguranju između subjekata koji globalno izdaju ugovore o osiguranju. Grupa planira usvojiti standard nakon njegova stupanja na snagu i trenutno ocjenjuje njegov utjecaj.
- Novo Tumačenje – IFRIC 23 Neizvjesnost u pogledu tretmana poreza na dobit (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) – tumačenje opisuje računovodstvo za poreze na dobit u slučaju kada porezni tretmani uključuju dvojbu koja utječe na primjenu MRS-a 12 Porezi na dobit. Tumačenje se ne primjenjuje na poreze ili namete izvan opsega MRS-a 12, niti izričito obuhvaća zahtjeve koji se odnose na kamate i novčane kazne koje se povezuju s dvojbom poreznim tretmanom. Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.
- Izmjene i dopune: MSFI 9 Financijski instrumenti – „Obilježja prijevremenog podmirenja uz negativnu kompenzaciju“ (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen). Izmjene i dopune standarda MSFI 9 Financijski instrumenti omogućuju mjerenje posebne financijske imovine, koja se može prijevremeno podmiriti uz takozvanu negativnu kompenzaciju, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako je ispunjen navedeni uvjet – umjesto po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.
- Izmjene i dopune MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen). Izmjenama i dopunama se pojašnjava da subjekt primjenjuje MSFI 9 Financijski instrumenti na dugoročne udjele u pridruženim subjektima ili zajedničkim poduhvatima koji, u suštini, sačinjavaju dio neto ulaganja u pridruženi subjekt ili zajednički pothvat, no na koje se ne primjenjuje metoda udjela. Subjekt primjenjuje MSFI 9 na takve dugoročne udjele prije nego što primijeni MRS 28. Prilikom primjene MSFI-a 9 subjekt ne uzima u obzir nikakva usklađenja knjigovodstvenog iznosa dugoročnih udjela koja nastaju zbog primjene MRS-a 28. Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovih tumačenja na financijsko izvještavanje.



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**4. Prihodi od kamata**

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Javni sektor	27.889	83.267	28.832	89.750	27.484	82.033	28.433	88.565
Državna trgovačka društva	15.051	41.036	10.936	29.574	15.051	41.036	10.936	29.574
Strane pravne osobe	3.025	9.534	3.294	9.688	3.025	9.534	3.294	9.688
Domaća trgovačka društva	86.206	272.668	86.967	249.075	86.206	272.668	86.967	249.075
Domaće financijske institucije	61.449	187.271	70.347	215.894	61.449	187.271	70.341	215.837
Inozemne financijske institucije	226	399	34	97	226	399	34	97
Zatezne kamate	3.993	8.150	4.267	10.607	3.993	8.150	4.267	10.607
Ostalo	11.517	58.872	11.222	40.240	11.517	58.872	11.222	40.240
	<b>209.356</b>	<b>661.197</b>	<b>215.899</b>	<b>644.925</b>	<b>208.951</b>	<b>659.963</b>	<b>215.494</b>	<b>643.683</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**4. Prihodi od kamata (nastavak)**

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Kamate po kreditima								
- finansijskim institucijama	61.206	189.595	70.341	216.033	61.206	189.595	70.341	216.033
- ostalim korisnicima	138.144	440.147	133.029	391.634	138.144	440.147	133.029	391.634
	<b>199.350</b>	<b>629.742</b>	<b>203.370</b>	<b>607.667</b>	<b>199.350</b>	<b>629.742</b>	<b>203.370</b>	<b>607.667</b>
Plasmani u vrijednosne papire	9.777	31.047	12.485	37.064	9.372	29.813	12.085	35.878
Depoziti	229	408	44	194	229	408	39	138
	<b>209.356</b>	<b>661.197</b>	<b>215.899</b>	<b>644.925</b>	<b>208.951</b>	<b>659.963</b>	<b>215.494</b>	<b>643.683</b>

Razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidjeti Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine iznosi 76.607 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 98.485 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 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**5. Rashodi od kamata**

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Domaće financijske institucije	614	2.083	3.001	8.324	614	2.083	3.001	8.324
Inozemne financijske institucije	85.694	299.378	109.638	332.551	85.694	299.378	109.638	332.551
	<b>86.308</b>	<b>301.461</b>	<b>112.639</b>	<b>340.875</b>	<b>86.308</b>	<b>301.461</b>	<b>112.639</b>	<b>340.875</b>

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Obveze po kreditima	67.813	205.106	70.562	210.352	67.813	205.106	70.562	210.352
Dužnički vrijednosni papiri	17.765	95.364	42.076	130.522	17.765	95.364	42.076	130.522
Depoziti	730	991	1	1	730	991	1	1
	<b>86.308</b>	<b>301.461</b>	<b>112.639</b>	<b>340.875</b>	<b>86.308</b>	<b>301.461</b>	<b>112.639</b>	<b>340.875</b>

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**6. Operativni troškovi**

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Opći i administrativni troškovi:								
Troškovi osoblja	22.448	68.070	22.334	66.031	21.561	65.494	21.674	63.731
Amortizacija	1.786	5.742	1.764	5.722	1.771	5.697	1.747	5.670
Troškovi administracije	2.141	8.789	3.091	8.981	2.064	8.536	2.989	8.750
Utrošeni materijal i usluge	7.028	22.233	7.327	20.573	6.551	20.802	6.921	19.351
	<b>33.403</b>	<b>104.834</b>	<b>34.516</b>	<b>101.307</b>	<b>31.947</b>	<b>100.529</b>	<b>33.331</b>	<b>97.502</b>
Ostali troškovi:								
Porezi i doprinosi	218	523	174	514	217	520	171	510
Ostali rashodi	2.529	8.822	2.663	17.431	1.000	6.247	1.459	13.999
	<b>2.747</b>	<b>9.345</b>	<b>2.837</b>	<b>17.945</b>	<b>1.217</b>	<b>6.767</b>	<b>1.630</b>	<b>14.509</b>
	<b>36.150</b>	<b>114.179</b>	<b>37.353</b>	<b>119.252</b>	<b>33.164</b>	<b>107.296</b>	<b>34.961</b>	<b>112.011</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**6. Operativni troškovi (nastavak)**

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Promjena pričuva za štete	2.944	3.743	1.249	1.786	-	-	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(1.629)	(1.894)	(437)	(1.031)	-	-	-	-
<b>Troškovi osiguravateljne djelatnosti</b>	<b>1.315</b>	<b>1.849</b>	<b>812</b>	<b>755</b>	-	-	-	-

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**7. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja:**

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

	Grupa				Banka			
	2017.		2016.		2017.		2016.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9.	Kumulativ 1.1. - 30.9.
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	1.769	557	3.148	2.356	1.769	557	3.148	2.356
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(18)	(247)	(111)	(2.153)	(18)	(247)	(111)	(2.153)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima financijskim institucijama	(40.725)	(98.079)	(11.204)	(39.839)	(40.725)	(98.079)	(11.204)	(39.839)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	83.463	201.224	9.388	47.812	83.463	201.224	9.388	47.812
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(15)	(27)	(37)	(89)	(15)	(27)	(37)	(89)
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj imovini	61	593	(293)	348	7	490	(296)	348
<b>Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama imovine</b>	<b>44.535</b>	<b>104.021</b>	<b>891</b>	<b>8.435</b>	<b>44.481</b>	<b>103.918</b>	<b>888</b>	<b>8.435</b>
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	1.074	(7.336)	21.680	18.817	1.074	(7.336)	21.680	18.817
Rezerviranja za ostale obveze	3.164	(4.787)	1.278	17.555	3.164	(4.713)	1.312	17.628
<b>Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama</b>	<b>4.238</b>	<b>(12.123)</b>	<b>22.958</b>	<b>36.372</b>	<b>4.238</b>	<b>(12.049)</b>	<b>22.992</b>	<b>36.445</b>
<b>Ukupno povećanje rezerviranja</b>	<b>48.773</b>	<b>91.898</b>	<b>23.849</b>	<b>44.807</b>	<b>48.719</b>	<b>91.869</b>	<b>23.880</b>	<b>44.880</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

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

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

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

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

7

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**8. Novčana sredstva i računi kod banaka**

	<b>Grupa</b>		<b>Banka</b>	
	<b>30.9.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>30.9.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	378.200	186.167	378.200	186.167
Devizni tekući računi - domaće banke	2.773	1.626	2.773	1.626
Devizni tekući računi - inozemne banke	360.294	305.981	360.294	305.981
Kunski tekući računi – domaće banke	2.286	551	-	-
	<b>743.553</b>	<b>494.325</b>	<b>741.267</b>	<b>493.774</b>
Rezerviranja za moguće gubitke	(3.636)	(3.079)	(3.636)	(3.079)
	<b>739.917</b>	<b>491.246</b>	<b>737.631</b>	<b>490.695</b>



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**9. Krediti financijskim institucijama**

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Dugoročni krediti po kreditnim programima	11.227.670	11.918.947	11.227.670	11.918.947
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	1.312.480	362.489	1.312.480	362.489
Obračunata kamata	30.833	37.363	30.833	37.363
Odgođena naknada po kreditima	(60.070)	(66.371)	(60.070)	(66.371)
	<u>12.510.913</u>	<u>12.252.428</u>	<u>12.510.913</u>	<u>12.252.428</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(263.626)	(363.317)	(263.626)	(363.317)
	<b><u>12.247.287</u></b>	<b><u>11.889.111</u></b>	<b><u>12.247.287</u></b>	<b><u>11.889.111</u></b>

Kreditni financijskim institucijama prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.330.026	2.775.682	2.330.026	2.775.682
Financiranje izvoza	3.260.880	3.466.148	3.260.880	3.466.148
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.595.280	1.602.331	1.595.280	1.602.331
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	4.032.457	4.064.711	4.032.457	4.064.711
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	9.027	10.075	9.027	10.075
Ostalo	1.312.480	362.489	1.312.480	362.489
Obračunata kamata	30.833	37.363	30.833	37.363
Odgođena naknada po kreditima	(60.070)	(66.371)	(60.070)	(66.371)
	<u>12.510.913</u>	<u>12.252.428</u>	<u>12.510.913</u>	<u>12.252.428</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(263.626)	(363.317)	(263.626)	(363.317)
	<b><u>12.247.287</u></b>	<b><u>11.889.111</u></b>	<b><u>12.247.287</u></b>	<b><u>11.889.111</u></b>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,91% (1.1. do 30.9.2016. godine: 1,10%) te su jednake prosječnim kamatnim stopama na kredite po kreditnim programima HBOR-a, bez rezerve likvidnosti.

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 1.312.480 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 232.489 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 1.403.847 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 247.026 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju obavljeno je formiranje rezerviranja po kreditima financijskim institucijama u iznosu od 13.869 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 111.948 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**10. Krediti ostalim korisnicima**

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Domaća trgovačka društva	10.759.127	10.463.392	10.759.127	10.463.392
Državna trgovačka društva	1.267.664	1.183.103	1.267.664	1.183.103
Javni sektor	1.646.614	1.528.564	1.646.614	1.528.564
Strane pravne osobe	336.354	237.429	336.354	237.429
Neprofitne institucije	1.712	1.712	1.712	1.712
Ostali	667.111	712.400	667.111	712.400
Obračunata kamata	92.497	83.423	92.497	83.423
Odgođena naknada po kreditima	(113.917)	(119.328)	(113.917)	(119.328)
	14.657.162	14.090.695	14.657.162	14.090.695
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.743.950)	(2.579.501)	(2.743.950)	(2.579.501)
	<b>11.913.212</b>	<b>11.511.194</b>	<b>11.913.212</b>	<b>11.511.194</b>

Kreditni ostalim korisnicima prema namjeni kreditnih programa:

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	4.150.093	4.123.892	4.150.093	4.123.892
Financiranje izvoza	5.207.562	4.687.115	5.207.562	4.687.115
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	3.233.109	3.075.022	3.233.109	3.075.022
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.039.616	2.158.612	2.039.616	2.158.612
Ostalo	48.202	81.959	48.202	81.959
Obračunata kamata	92.497	83.423	92.497	83.423
Odgođena naknada po kreditima	(113.917)	(119.328)	(113.917)	(119.328)
	14.657.162	14.090.695	14.657.162	14.090.695
Rezerviranja za moguće gubitke	(2.743.950)	(2.579.501)	(2.743.950)	(2.579.501)
	<b>11.913.212</b>	<b>11.511.194</b>	<b>11.913.212</b>	<b>11.511.194</b>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 2,11% (1.1. do 30.9.2016. godine: 2,00%).

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

U izvještajnom razdoblju provedeno je formiranje rezerviranja po kreditima ostalim korisnicima u iznosu od 384.499 tisuća kuna te ukidanje rezerviranja u iznosu od 181.153 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Imovina raspoloživa za prodaju**

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	896.476	925.887	853.824	884.914
Obveznice financijskih institucija	511	910	-	-
Obveznice trgovačkih društava	1.152	1.161	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.548.521	1.500.420	1.548.521	1.500.420
Obračunata kamata	10.369	14.495	9.883	13.890
	<b>2.457.029</b>	<b>2.442.873</b>	<b>2.412.228</b>	<b>2.399.224</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Obveznice trgovačkih društava	512	502	512	502
Obračunata kamata	150	99	150	99
	<b>662</b>	<b>601</b>	<b>662</b>	<b>601</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>				
Dionice trgovačkih društava	16.805	10.938	16.805	10.938
	<b>16.805</b>	<b>10.938</b>	<b>16.805</b>	<b>10.938</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Dionice inozemnih pravnih osoba	35	32	35	32
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	25.371	25.815	25.371	25.815
Dionice trgovačkih društava	16.725	16.725	16.725	16.725
Rezerviranja za moguće gubitke	(16.725)	(16.725)	(16.725)	(16.725)
	<b>25.567</b>	<b>26.008</b>	<b>25.567</b>	<b>26.008</b>
<b>Ulaganja u investicijske fondove:</b>				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	813.982	909.614	809.258	906.803
	<b>813.982</b>	<b>909.614</b>	<b>809.258</b>	<b>906.803</b>
<b>Stanje</b>	<b>3.314.045</b>	<b>3.390.034</b>	<b>3.264.520</b>	<b>3.343.574</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	47.794	48.602	46.794	47.588
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	174.498	172.432	174.498	172.432
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	18.195	17.802	12.853	12.558
RHMF-O-203E	5.3.2010.	5.3.2020.	6,5	865	875	-	-
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS0645940288	8.7.2011.	9.7.2018.	5,875	54.760	57.370	54.760	57.370
XS0776179656	27.4.2012.	27.4.2017.	6,25	-	14.529	-	14.529
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	56.397	53.248	56.397	53.248
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-172A	8.2.2007.	8.2.2017.	4,75	-	100.995	-	100.410
RHMF-O-187A	10.7.2013.	10.7.2018.	5,25	41.450	42.406	36.255	37.094
RHMF-O-17BA	25.11.2010.	25.11.2017.	6,25	155.808	161.910	151.263	157.185
RHMF-O-203A	5.3.2010.	5.3.2020.	6,75	2.987	3.003	-	-
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.647	9.335	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	43.152	41.909	34.115	33.089
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	206.787	201.471	204.672	199.411
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	72.115	-	72.115	-
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	12.021	-	10.102	-
<i>Obveznice financijskih institucija u kunama:</i>							
RIBA-O-17BA	23.11.2012.	23.11.2017.	5,88	511	522	-	-
<i>Obveznice financijskih institucija s valutnom klauzulom:</i>							
RIBA-O-177A	18.7.2011.	18.7.2017.	6,5	-	388	-	-
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-20CA	21.12.2015.	21.12.2020.	5,81	769	770	-	-
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>							
JRLN-O-17AA	24.10.2012.	24.10.2017.	6,5	383	391	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 281 dana			0,728	29.978	-	29.978	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,398-0,856	1.106.421	1.087.406	1.106.421	1.087.406
Trezorski zapisi, devizni do 455 dana			0,267	412.123	413.014	412.123	413.014
Obračunata kamata				10.369	14.495	9.883	13.890
				<b>2.457.029</b>	<b>2.442.873</b>	<b>2.412.228</b>	<b>2.399.224</b>
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	512	502	512	502
Obračunata kamata				150	99	150	99
				<b>662</b>	<b>601</b>	<b>662</b>	<b>601</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

U nastavku se daje pregled ulaganja (nastavak):

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>				
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Dionice trgovačkih društava	16.805	10.938	16.805	10.938
	<b>16.805</b>	<b>10.938</b>	<b>16.805</b>	<b>10.938</b>
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba	35	32	35	32
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	25.371	25.815	25.371	25.815
Dionice trgovačkih društava	16.725	16.725	16.725	16.725
Rezerviranja za moguće gubitke	(16.725)	(16.725)	(16.725)	(16.725)
	<b>25.567</b>	<b>26.008</b>	<b>25.567</b>	<b>26.008</b>
<b>Ulaganja u investicijske fondove u Republici Hrvatskoj</b>				
	<b>813.982</b>	<b>909.614</b>	<b>809.258</b>	<b>906.803</b>
<b>Ukupno</b>	<b>3.314.045</b>	<b>3.390.034</b>	<b>3.264.520</b>	<b>3.343.574</b>

4

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**12. Obveze po kreditima**

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Stanje 1. siječnja	13.378.057	11.453.796	13.378.057	11.453.796
Novi krediti	3.255.181	3.730.867	3.255.181	3.730.867
Povrat kredita	(1.195.372)	(1.730.849)	(1.195.372)	(1.730.849)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	(126.396)	(75.757)	(126.396)	(75.757)
	15.311.470	13.378.057	15.311.470	13.378.057
Obračunata kamata	72.632	64.018	72.632	64.018
Odgođena naknada	(48.268)	(50.326)	(48.268)	(50.326)
<b>Stanje</b>	<b>15.335.834</b>	<b>13.391.749</b>	<b>15.335.834</b>	<b>13.391.749</b>

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

Prosječne kamatne stope na obveze po kreditima, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 1,55% (1.1. do 30.9.2016. godine: 1,71%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih rashoda po navedenim obvezama i prosječnih ukupnih obveza.

**13. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire**

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate.

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa	Fer	Knjigovodstvena	Fer	Knjigovodstvena
		vrijednost 30.9.2017.	vrijednost 30.9.2017.	vrijednost 31.12.2016.	vrijednost 31.12.2016.
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	-	-	1.915.899	1.888.837
Obveznice 150,0 milijuna eura	6,37	1.251.981	1.114.784	1.270.695	1.121.261
Obračunata kamata		-	26.805	-	95.932
Odgođena naknada		-	(367)	-	(461)
		<b>1.251.981</b>	<b>1.141.222</b>	<b>3.186.594</b>	<b>3.105.569</b>

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

Prosječne kamatne stope na obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire, svedene na godišnju razinu, iskazane su u visini od 0,72% (1.1. do 30.9.2016. godine: 1,06%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih rashoda po navedenim obvezama i prosječnih ukupnih obveza.

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

Sukladno sporazumu između HBOR-a te Deutsche Bank AG London Branch i J.P. Morgan Securities PLC (glavni organizatori), HBOR je dana 13. kolovoza 2013. godine izdao obveznice u iznosu od 150.000 tisuća eura (1.114.784 tisuća kuna na dan 30. rujna 2017. godine, odnosno 1.121.261 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. godine) na rok od 6 godina i 9 mjeseci uz fiksnu kamatnu stopu od 6,0%.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

#### 14. Garancije i preuzete obveze

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

Stanje ukupnih bruto potencijalnih obveza na dan 30. rujna 2017. godine iznosi 5.665.776 tisuća kuna i bilježi smanjenje od 7% u odnosu na početak godine. U nastavku se daje pregled garancija i preuzetih obveza:

##### Grupa i Banka

	30.9.2017.	31.12.2016.
Izdane garancije u kunama	21.239	32.409
Izdane garancije u devizama	2.220.372	2.007.578
Preuzete obveze po kreditima	3.374.845	3.978.340
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	47.981	48.370
Otvoreni akreditivi u devizama	1.000	-
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	339	339
	<u>5.665.776</u>	<u>6.067.036</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(67.548)	(75.103)
	<u><b>5.598.228</b></u>	<u><b>5.991.933</b></u>

##### Garancije

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

Garancije Banke su 83% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama. 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 dospijeca ugovorenih preuzetih obveza.

##### Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**15. Transakcije s povezanim stranama**

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

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

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

Na dan 30. rujna 2017. i 31. prosinca 2016. godine, izloženost i obveze te prihodi i rashodi za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. i od 1.1. do 30.9.2016. godine koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30.9.2017.	30.9.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Vlasnik	3.019.212	173.846	3.193.565	153.374
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	1.007.177	175.824	1.087.460	14.214
Državna trgovačka društva	1.283.327	2	1.193.668	2
Pridružena društva	4	-	6	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	-
Ključni članovi rukovodstva	4.027	-	4.289	-
<b>Ukupno</b>	<b>5.313.747</b>	<b>349.672</b>	<b>5.478.988</b>	<b>167.590</b>

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. - 30.9.2017.	1.1. - 30.9.2017.	1.1. - 30.9.2016.	1.1. - 30.9.2016.
Vlasnik	61.481	496	70.624	5.228
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	22.864	612	15.920	952
Državna trgovačka društva	47.676	3.765	38.069	9.877
Pridružena društva	3.814	-	536	-
Ostali odnosi unutar Grupe	-	-	-	53
Ključni članovi rukovodstva	95	-	110	-
<b>Ukupno</b>	<b>135.930</b>	<b>4.873</b>	<b>125.259</b>	<b>16.110</b>



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30.9.2017.	30.9.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Vlasnik	3.019.212	173.846	3.193.565	153.374
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	963.096	175.713	1.044.382	14.079
Državna trgovačka društva	1.282.942	-	1.193.271	-
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	4	-	6	-
Ključni članovi rukovodstva	3.783	-	4.000	-
<b>Ukupno</b>	<b>5.305.161</b>	<b>349.559</b>	<b>5.471.348</b>	<b>167.453</b>

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. - 30.9.2017.	1.1. - 30.9.2017.	1.1. - 30.9.2016.	1.1. - 30.9.2016.
Vlasnik	61.481	496	70.624	5.228
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	21.548	36	14.565	544
Državna trgovačka društva	47.657	3.701	38.055	9.826
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	3.814	-	536	-
Ključni članovi rukovodstva	89	-	107	-
<b>Ukupno</b>	<b>134.589</b>	<b>4.233</b>	<b>123.887</b>	<b>15.598</b>

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

Obveze sadrže obveze po depozitima te ostale obveze.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

15. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Republika Hrvatska	3.668.156	3.092.258	3.571.221	3.007.698
Državne agencije	576.863	603.215	576.863	603.215
<b>Ukupno</b>	<b>4.245.019</b>	<b>3.695.473</b>	<b>4.148.084</b>	<b>3.610.913</b>

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 5.873 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 5.965 tisuća kuna), a za Banku iznosi 5.471 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 5.139 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora za Grupu u izvještajnom razdoblju iznose 257 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 251 tisuća kuna), a za Banku iznose 113 tisuća kuna (1.1. do 30.9.2016. godine: 147 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 16. Upravljanje rizicima

### 16.1. Uvod

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

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

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

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

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

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

## 16. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 16.2. Kreditni rizik

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

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

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku Grupe na dan 30. rujna 2017. iznosi 3.243.576 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine iznosi 3.147.235 tisuća kuna), a Banke 3.240.768 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine iznosi 3.147.235 tisuća kuna), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

	Grupa		Banka	
	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	739.907	491.243	737.621	490.692
Depoziti kod drugih banaka	76	23.872	76	23.872
Kreditni financijskim institucijama	12.247.287	11.889.111	12.247.287	11.889.111
Kreditni ostalim korisnicima	11.913.212	11.511.194	11.913.212	11.511.194
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	288	286	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.271.673	3.353.086	3.222.148	3.306.628
Imovina koja se drži do dospelja	1.404	1.422	-	-
Ostala imovina	6.109	6.249	4.675	3.079
<b>Ukupno</b>	<b>28.179.956</b>	<b>27.276.463</b>	<b>28.125.019</b>	<b>27.224.576</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	21.026	32.082	21.026	32.082
Izdane garancije u devizama	2.191.616	1.982.969	2.191.616	1.982.969
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	990	-
Preuzete obveze po kreditima	3.336.279	3.928.177	3.336.279	3.928.177
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	335	335	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.550.246</b>	<b>5.943.563</b>	<b>5.550.246</b>	<b>5.943.563</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>33.730.202</b>	<b>33.220.026</b>	<b>33.675.265</b>	<b>33.168.139</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Grupa 30.9.2017.	Republika Hrvatska	Zemlje Europske unije	Ostale zemlje	Ukupno
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	383.216	347.402	9.289	739.907
Depoziti kod drugih banaka	-	76	-	76
Kreditni financijskim institucijama	12.247.287	-	-	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	11.589.479	-	323.733	11.913.212
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	288	-	-	288
Imovina raspoloživa za prodaju	3.271.673	-	-	3.271.673
Imovina koja se drži do dospelja	1.404	-	-	1.404
Ostala imovina	5.528	581	-	6.109
<b>Ukupno</b>	<b>27.498.875</b>	<b>348.059</b>	<b>333.022</b>	<b>28.179.956</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	20.424	602	-	21.026
Izdane garancije u devizama	2.191.616	-	-	2.191.616
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	-	990
Preuzete obveze po kreditima	3.194.161	-	142.118	3.336.279
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.407.526</b>	<b>602</b>	<b>142.118</b>	<b>5.550.246</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>32.906.401</b>	<b>348.661</b>	<b>475.140</b>	<b>33.730.202</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

<b>Banka 30.9.2017.</b>	<b>Republika Hrvatska</b>	<b>Zemlje Europske unije</b>	<b>Ostale zemlje</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	380.930	347.402	9.289	737.621
Depoziti kod drugih banaka	-	76	-	76
Kreditni financijskim institucijama	12.247.287	-	-	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	11.589.479	-	323.733	11.913.212
Imovina raspoloživa za prodaju	3.222.148	-	-	3.222.148
Ostala imovina	4.438	237	-	4.675
<b>Ukupno</b>	<b>27.444.282</b>	<b>347.715</b>	<b>333.022</b>	<b>28.125.019</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	20.424	602	-	21.026
Izdane garancije u devizama	2.191.616	-	-	2.191.616
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	-	990
Preuzete obveze po kreditima	3.194.161	-	142.118	3.336.279
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.407.526</b>	<b>602</b>	<b>142.118</b>	<b>5.550.246</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>32.851.808</b>	<b>348.317</b>	<b>475.140</b>	<b>33.675.265</b>



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Grupa	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost	Bruto najveća izloženost	Neto najveća izloženost
	30.9.2017.	30.9.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.734.672	-	15.359.154	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.238.166	947.121	1.322.277	959.881
Turizam	3.643.698	283.906	3.630.150	363.739
Prijevoz, skladištenje i veze	1.876.406	789.194	1.714.718	836.069
Brodogradnja	2.506.555	409.031	2.257.050	572.383
Poljoprivreda i ribarstvo	478.355	69.543	515.711	68.982
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.018.003	181.995	1.159.546	205.632
Građevinarstvo	1.130.121	24.447	1.225.887	53.900
Ostala industrija	491.463	149.900	527.352	138.850
Javna uprava	2.443.045	2.443.045	2.426.716	2.426.716
Obrazovanje	47.308	41.904	47.020	40.956
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	350.334	52.965	407.254	62.818
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	404.188	89.818	255.576	16.761
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	201.528	3.829	273.959	4.399
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	547.060	836	572.470	809
Ostalo	1.619.300	480.651	1.525.185	311.092
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>33.730.202</b>	<b>5.968.185</b>	<b>33.220.026</b>	<b>6.062.987</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Banka	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	najveća izloženost	najveća izloženost	najveća izloženost	najveća izloženost
	30.9.2017.	30.9.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	15.726.433	-	15.352.325	-
Vodopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.238.166	947.121	1.322.277	959.881
Turizam	3.643.698	283.906	3.630.150	363.739
Prijevoz, skladištenje i veze	1.875.969	788.757	1.714.322	835.673
Brodogradnja	2.506.555	409.031	2.257.050	572.383
Poljoprivreda i ribarstvo	478.332	69.521	515.702	68.974
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.017.946	181.938	1.159.491	205.577
Građevinarstvo	1.129.939	24.265	1.225.813	53.826
Ostala industrija	491.155	149.591	527.143	138.641
Javna uprava	2.398.470	2.398.470	2.383.635	2.383.635
Obrazovanje	47.308	41.904	47.020	40.956
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	350.283	52.915	407.200	62.764
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	404.166	89.795	255.537	16.721
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	201.516	3.817	273.896	4.336
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	546.225	-	571.663	-
Ostalo	1.619.104	480.455	1.524.915	310.823
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>33.675.265</b>	<b>5.921.486</b>	<b>33.168.139</b>	<b>6.017.929</b>

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. rujna 2017. godini za Grupu iznosi 27.762.017 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 27.157.039 tisuća kuna), a za Banku iznosi 27.753.779 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 27.150.210 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke na dan 30. rujna 2017. godine iznos kreditnog rizika od 3.940.148 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 4.136.125 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 611.997 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 867.410 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 504.120 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 395.629 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 240.746 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 242.735 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 33 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 1.250 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.412.228 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 2.399.224 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 171.024 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 229.877 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
A	1,13%	1,52%	32.003.912	31.671.378	31.948.975	31.619.491
B	34,50%	34,08%	1.726.290	1.548.648	1.726.290	1.548.648
C	96,10%	95,56%	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>			<b>33.730.202</b>	<b>33.220.026</b>	<b>33.675.265</b>	<b>33.168.139</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine**

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

Grupa	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
<b>30.9.2017.</b>								
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	739.907	-	-	739.907	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	76	-	-	76	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	12.019.833	227.454	-	12.247.287	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.445.613	1.467.599	-	11.913.212	2.699.305	47.822	-	2.747.127
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	288	-	-	288	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	3.271.673	-	-	3.271.673	2.457.169	-	-	2.457.169
Imovina koja se drži do dospijanja	1.404	-	-	1.404	1.404	-	-	1.404
Ostala imovina	4.744	1.365	-	6.109	4.000	1.365	-	5.365
<b>Ukupno</b>	<b>26.483.538</b>	<b>1.696.418</b>	<b>-</b>	<b>28.179.956</b>	<b>5.161.878</b>	<b>49.187</b>	<b>-</b>	<b>5.211.065</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>								
Izdane garancije u kunama	21.026	-	-	21.026	1.254	-	-	1.254
Izdane garancije u devizama	2.164.257	27.359	-	2.191.616	288.987	-	-	288.987
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	-	990	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.333.766	2.513	-	3.336.279	466.544	-	-	466.544
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.520.374</b>	<b>29.872</b>	<b>-</b>	<b>5.550.246</b>	<b>757.120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>757.120</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>32.003.912</b>	<b>1.726.290</b>	<b>-</b>	<b>33.730.202</b>	<b>5.918.998</b>	<b>49.187</b>	<b>-</b>	<b>5.968.185</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

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

*h*

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

Banka	Bruto izloženost portfelja rizične skupine A	Bruto izloženost portfelja rizične skupine B	Bruto izloženost portfelja rizične skupine C	Bruto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja rizične skupine A	Neto izloženost portfelja rizične skupine B	Neto izloženost portfelja rizične skupine C	Neto izloženost ukupnog portfelja
<b>30.9.2017.</b>								
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	737.621	-	-	737.621	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	76	-	-	76	-	-	-	-
Kreditni financijskim Institucijama	12.019.833	227.454	-	12.247.287	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	10.445.613	1.467.599	-	11.913.212	2.699.305	47.822	-	2.747.127
Imovina raspoloživa za prodaju	3.222.148	-	-	3.222.148	2.412.890	-	-	2.412.890
Ostala imovina	3.310	1.365	-	4.675	2.984	1.365	-	4.349
<b>Ukupno</b>	<b>26.428.601</b>	<b>1.696.418</b>	<b>-</b>	<b>28.125.019</b>	<b>5.115.179</b>	<b>49.187</b>	<b>-</b>	<b>5.164.366</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>								
Izdane garancije u kunama	21.026	-	-	21.026	1.254	-	-	1.254
Izdane garancije u devizama	2.164.257	27.359	-	2.191.616	288.987	-	-	288.987
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	-	990	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	3.333.766	2.513	-	3.336.279	466.544	-	-	466.544
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.520.374</b>	<b>29.872</b>	<b>-</b>	<b>5.550.246</b>	<b>757.120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>757.120</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.948.975</b>	<b>1.726.290</b>	<b>-</b>	<b>33.675.265</b>	<b>5.872.299</b>	<b>49.187</b>	<b>-</b>	<b>5.921.486</b>

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.525.570 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 609.680 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 504.120 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 240.746 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 0 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 171.024 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (kontrolni utjecaj).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospijanja nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.456.736 tisuća kuna kod Grupe i 2.412.228 tisuća kuna kod Banke.

Ostala imovina u iznosu od 2.015 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

12



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

Grupa	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
<b>30.9.2017.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	739.907	-	-	739.907
Depoziti kod drugih banaka	76	-	-	76
Kreditni financijskim institucijama	11.729.583	290.250	227.454	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	10.269.097	176.516	1.467.599	11.913.212
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	288	-	-	288
Imovina raspoloživa za prodaju	3.271.673	-	-	3.271.673
Imovina koja se drži do dospelja	1.404	-	-	1.404
Ostala imovina	3.593	1.151	1.365	6.109
<b>Ukupno</b>	<b>26.015.621</b>	<b>467.917</b>	<b>1.696.418</b>	<b>28.179.956</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	21.026	-	-	21.026
Izdane garancije u devizama	2.164.257	-	27.359	2.191.616
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	-	990
Preuzete obveze po kreditima	3.333.766	-	2.513	3.336.279
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.520.374</b>	<b>-</b>	<b>29.872</b>	<b>5.550.246</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.535.995</b>	<b>467.917</b>	<b>1.726.290</b>	<b>33.730.202</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
<b>30.9.2017.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	737.621	-	-	737.621
Depoziti kod drugih banaka	76	-	-	76
Kreditni financijskim institucijama	11.729.583	290.250	227.454	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	10.269.097	176.516	1.467.599	11.913.212
imovina raspoloživa za prodaju	3.222.148	-	-	3.222.148
Ostala imovina	2.485	825	1.365	4.675
<b>Ukupno</b>	<b>25.961.010</b>	<b>467.591</b>	<b>1.696.418</b>	<b>28.125.019</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	21.026	-	-	21.026
Izdane garancije u devizama	2.164.257	-	27.359	2.191.616
Otvoreni akreditivi u devizama	990	-	-	990
Preuzete obveze po kreditima	3.333.766	-	2.513	3.336.279
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.520.374</b>	<b>-</b>	<b>29.872</b>	<b>5.550.246</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.481.384</b>	<b>467.591</b>	<b>1.726.290</b>	<b>33.675.265</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

Banka	Bruto izloženost imovine koja nije umanjena niti dospjela nenaplaćena	Bruto izloženost imovine koja je dospjela nenaplaćena i nije umanjena	Bruto izloženost imovine umanjene na pojedinačnoj osnovi	Ukupno
<b>31.12.2016.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	490.692	-	-	490.692
Depoziti kod drugih banaka	23.872	-	-	23.872
Kreditni financijskim institucijama	11.259.676	212.454	416.981	11.889.111
Kreditni ostalim korisnicima	10.249.918	165.766	1.095.510	11.511.194
Imovina raspoloživa za prodaju	3.306.628	-	-	3.306.628
Ostala imovina	1.666	1.017	396	3.079
<b>Ukupno</b>	<b>25.332.452</b>	<b>379.237</b>	<b>1.512.887</b>	<b>27.224.576</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	32.082	-	-	32.082
Izdane garancije u devizama	1.964.149	-	18.820	1.982.969
Preuzete obveze po kreditima	3.911.236	-	16.941	3.928.177
Ostale nespomenute neopozive potencijalne obveze	335	-	-	335
<b>Ukupno</b>	<b>5.907.802</b>	<b>-</b>	<b>35.761</b>	<b>5.943.563</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.240.254</b>	<b>379.237</b>	<b>1.548.648</b>	<b>33.168.139</b>

*h*

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

<b>Grupa 30.9.2017.</b>	<b>Do 15 dana</b>	<b>16 do 30 dana</b>	<b>31 do 60 dana</b>	<b>61 do 90 dana</b>	<b>Preko 90 dana</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Kreditni financijskim institucijama	210.002	55.790	23.657	801	-	290.250
Kreditni ostalim korisnicima	70.863	2.634	21	1.612	101.386	176.516
Ostala imovina	411	38	38	252	412	1.151
<b>Ukupno</b>	<b>281.276</b>	<b>58.462</b>	<b>23.716</b>	<b>2.665</b>	<b>101.798</b>	<b>467.917</b>

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

<b>Banka 30.9.2017.</b>	<b>Do 15 dana</b>	<b>16 do 30 dana</b>	<b>31 do 60 dana</b>	<b>61 do 90 dana</b>	<b>Preko 90 dana</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Kreditni financijskim institucijama	210.002	55.790	23.657	801	-	290.250
Kreditni ostalim korisnicima	70.863	2.634	21	1.612	101.386	176.516
Ostala imovina	164	2	-	247	412	825
<b>Ukupno</b>	<b>281.029</b>	<b>58.426</b>	<b>23.678</b>	<b>2.660</b>	<b>101.798</b>	<b>467.591</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.2. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

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

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 87.167 tisuća kuna ili 30% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po kratkoročnim obnavljajućim kreditima.

Usljed okolnosti dospjeća na dan 30. rujna 2017. godine, koji je bio neradni dan, na prvi radni dan 2. listopada 2017. godine naplaćen je iznos od 200.006 tisuća kuna ili 69% dospjelih i neumanjenih kredita financijskim institucijama.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u izvještajnom razdoblju iznos od 70.863 tisuća kuna ili 40% odnosi se na kašnjenja do 15 dana, dok je iznos ovih potraživanja od 13.904 tisuća kuna ili 20% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti**

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

<b>Grupa</b> <b>30.9.2017.</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mj. do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godina</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	739.917	-	-	-	-	739.917
Depoziti kod drugih banaka	76	-	-	-	-	76
Kreditni financijskim institucijama*	989.428	1.052.929	1.394.685	2.949.319	5.860.926	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	1.972.564	207.291	889.924	1.963.395	6.880.038	11.913.212
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	288	-	-	-	-	288
Imovina raspoloživa za prodaju	3.303.536	10.269	240	-	-	3.314.045
Imovina koja se drži do dospijea	-	16	2	-	1.386	1.404
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	54.076	54.076
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	1.972	2.765	12.308	17.045
Ostala imovina	8.745	2.271	1.183	2	1.173	13.374
<b>Ukupna imovina (1)</b>	<b>7.014.554</b>	<b>1.272.776</b>	<b>2.288.006</b>	<b>4.915.481</b>	<b>12.809.907</b>	<b>28.300.724</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	732.851	165.501	1.739	20.775	19.918	940.784
Obveze po kreditima	74.500	528.428	1.175.170	3.683.546	9.874.190	15.335.834
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	26.805	-	1.114.417	-	1.141.222
Ostale obveze	165.353	26.800	83.220	168.359	178.338	622.070
<b>Ukupne obveze</b>	<b>972.704</b>	<b>747.534</b>	<b>1.260.129</b>	<b>4.987.097</b>	<b>10.072.446</b>	<b>18.039.910</b>
<b>Kapital</b>						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.984.632	6.984.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.996.968	2.996.968
Ostale rezerve	-	-	-	-	90.397	90.397
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	176.541	176.541
<b>Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.248.538</b>	<b>10.248.538</b>
Garantni fond	-	-	-	-	12.276	12.276
<b>Ukupna glavnica</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.260.814</b>	<b>10.260.814</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica (2)</b>	<b>972.704</b>	<b>747.534</b>	<b>1.260.129</b>	<b>4.987.097</b>	<b>20.333.260</b>	<b>28.300.724</b>
<b>Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)</b>	<b>6.041.850</b>	<b>525.242</b>	<b>1.027.877</b>	<b>(71.616)</b>	<b>(7.523.353)</b>	<b>-</b>
<b>Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica</b>	<b>6.041.850</b>	<b>6.567.092</b>	<b>7.594.969</b>	<b>7.523.353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

\* Potraživanje u iznosu od 1.312.480 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijee iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 700.000 tisuća kuna.



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

<b>Banka</b>	<b>Do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>3 mj. do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>30.9.2017.</b>	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>godine</b>	<b>godina</b>	<b>godine</b>	
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	737.631	-	-	-	-	737.631
Depoziti kod drugih banaka	76	-	-	-	-	76
Kreditni financijskim institucijama*	989.428	1.052.929	1.394.685	2.949.319	5.860.926	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	1.972.564	207.291	889.924	1.963.395	6.880.038	11.913.212
Imovina raspoloživa za prodaju	3.254.487	10.033	-	-	-	3.264.520
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	54.022	54.022
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	1.972	2.765	12.308	17.045
Ostala imovina	7.734	1.885	1.146	2	911	11.678
<b>Ukupna imovina (1)</b>	<b>6.961.920</b>	<b>1.272.138</b>	<b>2.287.727</b>	<b>4.915.481</b>	<b>12.844.329</b>	<b>28.281.595</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	732.851	165.501	1.739	20.775	19.918	940.784
Obveze po kreditima	74.500	528.428	1.175.170	3.683.546	9.874.190	15.335.834
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	26.805	-	1.114.417	-	1.141.222
Ostale obveze	164.772	25.626	78.738	159.322	180.886	609.344
<b>Ukupne obveze</b>	<b>972.123</b>	<b>746.360</b>	<b>1.255.647</b>	<b>4.978.060</b>	<b>10.074.994</b>	<b>18.027.184</b>
<b>Kapital</b>						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.984.632	6.984.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.995.656	2.995.656
Ostale rezerve	-	-	-	-	86.336	86.336
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	175.511	175.511
<b>Ukupni kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.242.135</b>	<b>10.242.135</b>
Garantni fond	-	-	-	-	12.276	12.276
<b>Ukupna glavnica</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.254.411</b>	<b>10.254.411</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica (2)</b>	<b>972.123</b>	<b>746.360</b>	<b>1.255.647</b>	<b>4.978.060</b>	<b>20.329.405</b>	<b>28.281.595</b>
<b>Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)</b>	<b>5.989.797</b>	<b>525.778</b>	<b>1.032.080</b>	<b>(62.579)</b>	<b>(7.485.076)</b>	<b>-</b>
<b>Neto kumulativ ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica</b>	<b>5.989.797</b>	<b>6.515.575</b>	<b>7.547.655</b>	<b>7.485.076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

\* Potraživanje u iznosu od 1.312.480 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijecje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 700.000 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

<b>Grupa 30.9.2017.</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mj. do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godina</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	732.851	165.501	1.739	20.775	19.918	940.784
Obveze po kreditima	100.165	501.689	1.374.467	4.129.466	10.605.419	16.711.206
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	67.474	1.249.365	-	1.316.839
Ostale obveze	165.353	26.800	83.220	168.359	178.338	622.070
<b>Ukupno</b>	<b>998.369</b>	<b>693.990</b>	<b>1.526.900</b>	<b>5.567.965</b>	<b>10.803.675</b>	<b>19.590.899</b>

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

Banka 30.9.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	732.851	165.501	1.739	20.775	19.918	940.784
Obveze po kreditima	100.165	501.689	1.374.467	4.129.466	10.605.419	16.711.206
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	67.474	1.249.365	-	1.316.839
Ostale obveze	164.772	25.626	78.738	159.322	180.886	609.344
<b>Ukupno</b>	<b>997.788</b>	<b>692.816</b>	<b>1.522.418</b>	<b>5.558.928</b>	<b>10.806.223</b>	<b>19.578.173</b>

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

*h*

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik**

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

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke**

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

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

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
30.9.2017.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
<b>Imovina</b>							
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.286	-	-	-	-	737.631	739.917
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	76	76
Kreditni financijskim institucijama	1.108.362	1.243.129	1.440.286	2.800.134	5.624.913	30.463	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	2.033.676	761.799	770.835	1.665.456	6.618.197	63.249	11.913.212
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	288	288
Imovina raspoloživa za prodaju	2.451.409	-	-	-	-	862.636	3.314.045
Imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	1.386	18	1.404
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	54.076	54.076
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	17.045	17.045
Ostala imovina	-	-	-	-	-	13.374	13.374
<b>Ukupna imovina (1)</b>	<b>5.595.733</b>	<b>2.004.928</b>	<b>2.211.121</b>	<b>4.465.590</b>	<b>12.244.496</b>	<b>1.778.856</b>	<b>28.300.724</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
30.9.2017.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
<b>Obveze</b>							
Obveze po depozitima	644.752	-	-	-	-	296.032	940.784
Obveze po kreditima	74.500	455.796	1.175.171	3.683.546	9.874.189	72.632	15.335.834
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.114.417	-	26.805	1.141.222
Ostale obveze	-	-	-	-	-	622.070	622.070
<b>Ukupne obveze</b>	<b>719.252</b>	<b>455.796</b>	<b>1.175.171</b>	<b>4.797.963</b>	<b>9.874.189</b>	<b>1.017.539</b>	<b>18.039.910</b>
<b>Kapital</b>							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.984.632	6.984.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.996.968	2.996.968
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	90.397	90.397
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	176.541	176.541
<b>Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.248.538</b>	<b>10.248.538</b>
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.276	12.276
<b>Ukupna glavnica</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.260.814</b>	<b>10.260.814</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica (2)</b>	<b>719.252</b>	<b>455.796</b>	<b>1.175.171</b>	<b>4.797.963</b>	<b>9.874.189</b>	<b>11.278.353</b>	<b>28.300.724</b>
<b>Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) – (2)</b>	<b>4.876.481</b>	<b>1.549.132</b>	<b>1.035.950</b>	<b>(332.373)</b>	<b>2.370.307</b>	<b>(9.499.497)</b>	<b>-</b>



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

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

Banka 30.9.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	737.631	737.631
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	76	76
Kreditni financijskim institucijama	1.108.362	1.243.129	1.440.286	2.800.134	5.624.913	30.463	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	2.033.676	761.799	770.835	1.665.456	6.618.197	63.249	11.913.212
Imovina raspoloživa za prodaju	2.402.858	-	-	-	-	861.662	3.264.520
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	54.022	54.022
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	17.045	17.045
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.678	11.678
<b>Ukupna imovina (1)</b>	<b>5.544.896</b>	<b>2.004.928</b>	<b>2.211.121</b>	<b>4.465.590</b>	<b>12.243.110</b>	<b>1.811.950</b>	<b>28.281.595</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

Banka 30.9.2017.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno
<b>Obveze</b>							
Obveze po depozitima	644.752	-	-	-	-	296.032	940.784
Obveze po kreditima	74.500	455.796	1.175.171	3.683.546	9.874.189	72.632	15.335.834
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	-	1.114.417	-	26.805	1.141.222
Ostale obveze	-	-	-	-	-	609.344	609.344
<b>Ukupne obveze</b>	<b>719.252</b>	<b>455.796</b>	<b>1.175.171</b>	<b>4.797.963</b>	<b>9.874.189</b>	<b>1.004.813</b>	<b>18.027.184</b>
<b>Kapital</b>							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	6.984.632	6.984.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	2.995.656	2.995.656
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	86.336	86.336
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	175.511	175.511
<b>Ukupni kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.242.135</b>	<b>10.242.135</b>
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.276	12.276
<b>Ukupna glavnica</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.254.411</b>	<b>10.254.411</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica (2)</b>	<b>719.252</b>	<b>455.796</b>	<b>1.175.171</b>	<b>4.797.963</b>	<b>9.874.189</b>	<b>11.259.224</b>	<b>28.281.595</b>
<b>Neto ukupna imovina /ukupne obveze i glavnica (1) - (2)</b>	<b>4.825.644</b>	<b>1.549.132</b>	<b>1.035.950</b>	<b>(332.373)</b>	<b>2.368.921</b>	<b>(9.447.274)</b>	<b>-</b>

*h*

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

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

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	25.098.785	23.991.858	25.046.562	23.944.355
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	1.423.083	1.769.390	1.423.083	1.769.390
Beskamatno	1.778.856	1.629.574	1.811.950	1.661.171
<b>Ukupna imovina</b>	<b>28.300.724</b>	<b>27.390.822</b>	<b>28.281.595</b>	<b>27.374.916</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	17.021.434	16.333.589	17.021.434	16.333.589
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	937	3.779	937	3.779
Beskamatno	11.278.353	11.053.454	11.259.224	11.037.548
<b>Ukupne obveze i glavnica</b>	<b>28.300.724</b>	<b>27.390.822</b>	<b>28.281.595</b>	<b>27.374.916</b>

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.1. Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

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

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

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

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

Valuta	Povećanje	Utjecaj	Povećanje	Utjecaj
	bazičnih bodova 1.1. - 30.9.2017.	na dobit 1.1. - 30.9.2017.	bazičnih bodova 1.1. - 31.12.2016.	na dobit 1.1. - 31.12.2016.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+2	214	+4	535
USD	+28	1.010	+11	472

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova 1.1. - 30.9.2017.	na dobit 1.1. - 30.9.2017.	bazičnih bodova 1.1. - 31.12.2016.	na dobit 1.1. - 31.12.2016.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-2	(214)	-4	(535)
USD	-28	(1.010)	-11	(472)

*h*

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.2. Valutni rizik**

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
<b>30.9.2017.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	9.328	347.477	2.626	359.431	380.486	739.917
Depoziti kod drugih banaka	-	76	-	76	-	76
Kreditni financijskim institucijama	-	6.430.519	-	6.430.519	5.816.768	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	444.287	8.593.500	-	9.037.787	2.875.425	11.913.212
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	288	-	288	-	288
Imovina raspoloživa za prodaju	-	846.321	-	846.321	2.467.724	3.314.045
Imovina koja se drži do dospelja	-	1.404	-	1.404	-	1.404
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	54.076	54.076
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	17.045	17.045
Ostala imovina	-	516	-	516	12.858	13.374
<b>Ukupna imovina (1)</b>	<b>453.615</b>	<b>16.220.101</b>	<b>2.626</b>	<b>16.676.342</b>	<b>11.624.382*</b>	<b>28.300.724</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	20.573	691.008	1.250	712.831	227.953	940.784
Obveze po kreditima	404.582	14.931.252	-	15.335.834	-	15.335.834
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.141.222	-	1.141.222	-	1.141.222
Ostale obveze	3.896	14.036	2.775	20.707	601.363	622.070
<b>Ukupna obveze</b>	<b>429.051</b>	<b>16.777.518</b>	<b>4.025</b>	<b>17.210.594</b>	<b>829.316</b>	<b>18.039.910</b>
<b>Kapital</b>						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.984.632	6.984.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.996.968	2.996.968
Ostale rezerve	-	-	-	-	90.397	90.397
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	176.541	176.541
<b>Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.248.538</b>	<b>10.248.538</b>
Garantni fond	-	12.276	-	12.276	-	12.276
<b>Ukupna glavnica</b>	<b>-</b>	<b>12.276</b>	<b>-</b>	<b>12.276</b>	<b>10.248.538</b>	<b>10.260.814</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica (2)</b>	<b>429.051</b>	<b>16.789.794</b>	<b>4.025</b>	<b>17.222.870</b>	<b>11.077.854</b>	<b>28.300.724</b>
<b>Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)</b>	<b>24.564</b>	<b>(569.693)</b>	<b>(1.399)**</b>	<b>(546.528)</b>	<b>546.528</b>	<b>-</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 176.945 tisuća kuna.

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



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 249.278 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.2. Valutni rizik (nastavak)**

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

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
<b>30.9.2017.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	9.328	347.477	2.626	359.431	378.200	737.631
Depoziti kod drugih banaka	-	76	-	76	-	76
Kreditni financijskim institucijama	-	6.430.519	-	6.430.519	5.816.768	12.247.287
Kreditni ostalim korisnicima	444.287	8.593.500	-	9.037.787	2.875.425	11.913.212
Imovina raspoloživa za prodaju	-	834.409	-	834.409	2.430.111	3.264.520
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	54.022	54.022
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	17.045	17.045
Ostala imovina	-	172	-	172	11.506	11.678
<b>Ukupna imovina (1)</b>	<b>453.615</b>	<b>16.206.153</b>	<b>2.626</b>	<b>16.662.394</b>	<b>11.619.201*</b>	<b>28.281.595</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	20.573	691.008	1.250	712.831	227.953	940.784
Obveze po kreditima	404.582	14.931.252	-	15.335.834	-	15.335.834
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	1.141.222	-	1.141.222	-	1.141.222
Ostale obveze	3.658	6.377	2.721	12.756	596.588	609.344
<b>Ukupne obveze</b>	<b>428.813</b>	<b>16.769.859</b>	<b>3.971</b>	<b>17.202.643</b>	<b>824.541</b>	<b>18.027.184</b>
<b>Kapital</b>						
Osnivački kapital	-	-	-	-	6.984.632	6.984.632
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	2.995.656	2.995.656
Ostale rezerve	-	-	-	-	86.336	86.336
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	175.511	175.511
<b>Ukupni kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.242.135</b>	<b>10.242.135</b>
Garantni fond	-	12.276	-	12.276	-	12.276
<b>Ukupna glavnica</b>	<b>-</b>	<b>12.276</b>	<b>-</b>	<b>12.276</b>	<b>10.242.135</b>	<b>10.254.411</b>
<b>Ukupne obveze i glavnica (2)</b>	<b>428.813</b>	<b>16.782.135</b>	<b>3.971</b>	<b>17.214.919</b>	<b>11.066.676</b>	<b>28.281.595</b>
<b>Neto ukupna imovina/ukupne obveze i glavnica (1) – (2)</b>	<b>24.802</b>	<b>(575.982)</b>	<b>(1.345)**</b>	<b>(552.525)</b>	<b>552.525</b>	<b>-</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 176.945 tisuća kuna.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Upravljanje rizicima (nastavak)

16.4. Tržišni rizik (nastavak)

16.4.2. Valutni rizik (nastavak)

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

\*Iznosi vezani uz Jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 249.278 tisuća kuna.

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

2

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**16. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**16.4. Tržišni rizik (nastavak)**

**16.4.2. Valutni rizik (nastavak)**

**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 30.9.2017. godine.

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

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

Valuta	Promjene tečaja valute u	Utjecaj na dobit	Promjene tečaja valute u %	Utjecaj na dobit
	1.1. - 30.9.2017. %	1.1. - 30.9.2017. 000 kuna	1.1. - 31.12.2016. %	1.1. - 31.12.2016. 000 kuna
EUR	+1,5%	1.926	+1,5%	5.912
EUR	-1,5%	52	-1,5%	(5.020)

**16.5. Operativni rizik**

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

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

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

1

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (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 je propisano upravljanje ovim rizikom, utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga i svođenje rizika na najmanju mjeru.

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Tržišne cijene za dugoročne kredite koje je Grupa primila nisu dostupne te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom važećih kamatnih stopa na datum izvještaja o financijskom položaju za nove kredite sa sličnim uvjetima i preostalim 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. rujna 2017. godine iskazana u Bilješci 13.

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	30.9.2017.			31.12.2016.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku:</b>						
Ulaganja u investicijske fondove	288	-	-	286	-	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Imovina raspoloživa za prodaju:</b>						
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>						
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>						
Obveznice Republike Hrvatske	896.475	-	-	925.887	-	-
Obveznice financijskih institucija	878	-	-	910	-	-
Obveznice trgovačkih društava	786	-	-	1.161	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.548.521	-	-	1.500.420	-	-
Obračunana kamata	10.369	-	-	14.495	-	-
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>						
Obveznice trgovačkih društava	-	-	512	-	-	502
Obračunata kamata	-	-	150	-	-	99
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.457.029</b>	<b>-</b>	<b>662</b>	<b>2.442.873</b>	<b>-</b>	<b>601</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>						
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>						
Dionice trgovačkih društava	16.805	-	-	10.938	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	35	-	-	32	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.371	-	-	25.815	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>16.805</b>	<b>25.567</b>	<b>-</b>	<b>10.938</b>	<b>26.008</b>	<b>-</b>
<b>Ulaganja u investicijske fondove:</b>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	813.982	-	-	909.614	-	-
<b>Ukupno ulaganja u investicijske fondove</b>	<b>813.982</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>909.614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina raspoloživa za prodaju</b>	<b>3.287.816</b>	<b>25.567</b>	<b>662</b>	<b>3.363.425</b>	<b>26.008</b>	<b>601</b>

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

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



Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Banka	30.9.2017.			31.12.2016.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Imovina raspoloživa za prodaju:</b>						
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	853.824	-	-	884.914	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.548.521	-	-	1.500.420	-	-
Obračunana kamata	9.883	-	-	13.890	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>						
Obveznice trgovačkih društava	-	-	512	-	-	502
Obračunata kamata	-	-	150	-	-	99
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.412.228</b>	<b>-</b>	<b>662</b>	<b>2.399.224</b>	<b>-</b>	<b>601</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>						
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Dionice trgovačkih društava	16.805	-	-	10.938	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	35	-	-	32	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	25.371	-	-	25.815	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>16.805</b>	<b>25.567</b>	<b>-</b>	<b>10.938</b>	<b>26.008</b>	<b>-</b>
<b>Ulaganja u investicijske fondove:</b>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	809.258	-	-	906.803	-	-
<b>Ukupno ulaganja u investicijske fondove</b>	<b>809.258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>906.803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina raspoloživa za prodaju</b>	<b>3.238.291</b>	<b>25.567</b>	<b>662</b>	<b>3.316.965</b>	<b>26.008</b>	<b>601</b>

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

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

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

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

**18. Izvještavanje po segmentima**

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

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

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

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

**Poslovni segmenti:**

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

**Segment:**

**Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:**

Bankarske aktivnosti

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

Osiguravateljske aktivnosti

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

Ostalo

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

30.9.2017.	Bankarske aktivnosti	Osiguravate- ljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspore- đeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	358.502	1.234	-	-	359.736
Neto prihod od naknada	28.774	954	795	-	30.523
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(18.878)	(112)	2	-	(18.988)
Neto zarađene premije	-	5.022	-	-	5.022
Ostali prihodi	6.278	56	211	(220)	6.325
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>374.676</b>	<b>7.154</b>	<b>1.008</b>	<b>(220)</b>	<b>382.618</b>
Operativni troškovi	(107.296)	(4.841)	(806)	221	(112.722)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(91.869)	(22)	(7)	-	(91.898)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(210)	-	-	(210)
Neto promjena pričuva	-	(1.097)	-	-	(1.097)
Ostali rashodi	-	(150)	-	-	(150)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(199.165)</b>	<b>(6.320)</b>	<b>(813)</b>	<b>221</b>	<b>(206.077)</b>
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>175.511</b>	<b>834</b>	<b>195</b>	<b>1</b>	<b>176.541</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>	<b>175.511</b>	<b>834</b>	<b>195</b>	<b>1</b>	<b>176.541</b>
Imovina segmenta	28.281.595	54.780	1.006	(36.657)	28.300.724
<b>Ukupna imovina</b>	<b>28.281.595</b>	<b>54.780</b>	<b>1.006</b>	<b>(36.657)</b>	<b>28.300.724</b>
Obveze segmenta	18.027.184	12.690	65	(29)	18.039.910
Ukupna glavnica	10.254.411	4.589	641	1.173	10.260.814
<b>Ukupne obveze i glavnica</b>	<b>28.281.595</b>	<b>17.279</b>	<b>706</b>	<b>1.144</b>	<b>28.300.724</b>

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

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

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**18. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

<b>30.9.2016.</b>	<b>Bankarske aktivnosti</b>	<b>Osiguravateljske aktivnosti</b>	<b>Ostale aktivnosti</b>	<b>Neraspoređeno</b>	<b>Ukupno</b>
Neto prihod od kamata	302.808	1.242	-	-	304.050
Neto prihod od naknada	18.857	954	730	-	20.541
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(11.128)	87	4	-	(11.037)
Neto zarađene premije	-	4.976	-	-	4.976
Ostali prihodi	5.275	43	212	(223)	5.307
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>315.812</b>	<b>7.302</b>	<b>946</b>	<b>(223)</b>	<b>323.837</b>
Operativni troškovi	(112.011)	(3.925)	(795)	224	(116.507)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(44.880)	63	10	-	(44.807)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(1.591)	-	-	(1.591)
Neto promjena pričuva	-	(755)	-	-	(755)
Ostali rashodi	-	(399)	-	-	(399)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(156.891)</b>	<b>(6.607)</b>	<b>(785)</b>	<b>224</b>	<b>(164.059)</b>
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>158.921</b>	<b>695</b>	<b>161</b>	<b>1</b>	<b>159.778</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>	<b>158.921</b>	<b>695</b>	<b>161</b>	<b>1</b>	<b>159.778</b>
<b>31.12.2016.</b>					
Imovina segmenta	27.374.916	51.667	895	(36.656)	27.390.822
<b>Ukupna imovina</b>	<b>27.374.916</b>	<b>51.667</b>	<b>895</b>	<b>(36.656)</b>	<b>27.390.822</b>
Obveze segmenta	17.336.936	11.049	159	(30)	17.348.114
Ukupna glavnica	10.037.980	3.119	436	1.173	10.042.708
<b>Ukupne obveze i glavnica</b>	<b>27.374.916</b>	<b>14.168</b>	<b>595</b>	<b>1.143</b>	<b>27.390.822</b>

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

*h*

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

## 19. Upravljanje kapitalom

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

Banka je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

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

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

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

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

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

	Grupa		Banka	
	30.9.2017.	31.12.2016.	30.9.2017.	31.12.2016.
Osnovni kapital – Tier 1	10.156.829	9.956.604	10.155.799	9.955.288
Dopunski kapital – Tier 2	334.876	333.571	334.876	333.571
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>10.491.705</b>	<b>10.290.175</b>	<b>10.490.675</b>	<b>10.288.859</b>
Kreditnim rizikom ponderirana imovina	16.619.470	16.415.582	16.650.801	16.447.428
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	245.662	609.631	233.935	597.377
<b>Ukupno kapitalni zahtjevi</b>	<b>16.865.132</b>	<b>17.025.213</b>	<b>16.884.736</b>	<b>17.044.805</b>
	%	%	%	%
<b>Pokrivenost kapitalnih zahtjeva</b>				
Osnovnim kapitalom (Tier 1)	<b>60,22</b>	<b>58,48</b>	<b>60,15</b>	<b>58,41</b>
Stopa adekvatnosti kapitala	<b>62,21</b>	<b>60,44</b>	<b>62,13</b>	<b>60,36</b>
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima</b>	<b>1.349.211</b>	<b>1.362.017</b>	<b>1.350.779</b>	<b>1.363.584</b>

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

Bilješke uz skraćene konsolidirane financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2017. godine (nerevidirano) (nastavak)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## **19. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

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

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

## **20. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja**

### **20.1. Imenovanje Uprave**

Nakon izvještajnog razdoblja, dana 9. listopada 2017. godine, Nadzorni odbor HBOR-a je na prijedlog Vlade Republike Hrvatske donio odluku o imenovanju nove Uprave HBOR-a.

S danom 16. listopada 2017. godine predsjednicom Uprave HBOR-a imenovana je mr. sc. Tamara Perko, a mr. sc. Hrvoje Čuvalo imenovan je članom Uprave.

Nova Uprava imenovana je na mandat od pet godina.

### **20.2. Pribavljanje sredstava**

#### *20.2.1. Ugovor s Europskom investicijskom bankom*

Nakon izvještajnog razdoblja, HBOR je dana 5. studenoga 2017. godine zaključio ugovor o kreditu s Europskom investicijskom bankom u iznosu od 250.000 tisuća eura za financiranje projekata malih i srednjih poduzeća.

#### *20.2.2. Ugovor s Razvojnomo bankom vijeća Europe*

HBOR je dana 23. studenoga 2017. godine zaključio ugovor o kreditu s Razvojnomo bankom Vijeća Europe (Council of Europe Development Bank – CEB) u iznosu od 100.000 tisuća eura za financiranje projekata koje provode mikro, mala i srednja poduzeća te lokalna i regionalna samouprava i/ili drugi subjekti javnog sektora u Republici Hrvatskoj.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2017.	30.9.2016.
<b>Zarađene premije</b>		
Zaračunana bruto premija	7.762	8.980
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(88)	-
Bruto premije predane u reosiguranje	(3.001)	(3.792)
<b>Neto zaračunate premije</b>	<b>4.673</b>	<b>5.188</b>
<b>Promjena bruto pričuva prijenosnih premija</b>	<b>834</b>	<b>98</b>
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(573)	(310)
<b>Neto zarađene premije</b>	<b>4.934</b>	<b>4.976</b>
<b>Prihodi od provizija i naknada</b>	<b>1.749</b>	<b>1.684</b>
Neto prihodi od ulaganja	1.119	1.326
Ostali poslovni prihodi	47	32
<b>Neto prihodi</b>	<b>7.849</b>	<b>8.018</b>
<b>Bruto izdatak za povrat premije</b>	<b>(329)</b>	<b>(892)</b>
Udio reosiguravatelja u povratu premije	119	493
Bruto pričuva za povrate premija	(284)	(122)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	99	19
<b>Neto izdaci i pričuve za povrat premije</b>	<b>(395)</b>	<b>(502)</b>
<b>Izdaci za osigurane slučajeve</b>	<b>(208)</b>	<b>(1.712)</b>
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	59	121
Promjena pričuva za štete	(3.459)	(1.664)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	1.795	1.012
<b>Neto izdaci za osigurane slučajeve</b>	<b>(1.813)</b>	<b>(2.243)</b>
<b>Troškovi pribave i marketinga</b>	<b>(251)</b>	<b>(557)</b>
Administrativni troškovi	(4.325)	(3.829)
Ostali poslovni troškovi	(38)	(37)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	3	6
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.030</b>	<b>856</b>
Porez na dobit	-	-
<b>Dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja</b>	<b>1.030</b>	<b>856</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	1.969	1.832
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(1.189)	(322)
Prijenos realiziranog dobitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	(1)	(201)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	6	-
Odgođeni porez	(140)	(262)
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>645</b>	<b>1.047</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>645</b>	<b>1.047</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.675</b>	<b>1.903</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:</b>		
Vlasnicima društva	1.675	1.903

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

	30.9.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>		
<b>Dugotrajna imovina</b>		
Nekretnine i oprema	53	86
Nematerijalna imovina	3	5
Ulaganja koja se drže do dospelosti	1.404	1.422
Odgođena porezna imovina	262	54
<b>Ukupna dugotrajna imovina</b>	<b>1.722</b>	<b>1.567</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	49.525	46.459
Ulaganja po fer vrijednosti kroz IDG	288	286
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.253	985
Ostala potraživanja	183	2.185
Novac i novčani ekvivalenti	2.286	551
<b>Ukupna kratkotrajna imovina</b>	<b>53.535</b>	<b>50.466</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>55.257</b>	<b>52.033</b>
<b>Kapital i obveze</b>		
<b>Kapital</b>		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Akumulirani gubitak	1.167	(148)
Ostale rezerve	2.833	2.188
Dobit tekućeg razdoblja	1.030	1.315
<b>Ukupan kapital</b>	<b>42.530</b>	<b>40.855</b>
<b>Tehničke pričuve</b>		
Bruto tehničke pričuve	17.134	14.225
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(7.739)	(6.419)
	<b>9.395</b>	<b>7.806</b>
<b>Kratkotrajne obveze</b>		
Obveze iz poslova osiguranja	1.187	1.190
Ostale obveze	2.145	2.182
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.332</b>	<b>3.372</b>
<b>Ukupno kapital i obveze</b>	<b>55.257</b>	<b>52.033</b>



Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.9.2017.	30.9.2016.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	1.030	856
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	46	53
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	28	(73)
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	1.14	156
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<b>1.218</b>	<b>992</b>
<b>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima</b>		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	-	3.000
Neto gubitak/(dobitak) od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	5	(201)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospeljaća	319	303
Neto dobitak/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti u IDG	(4)	(128)
Potraživanja po premijama	(356)	41
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	1.639	(414)
Neto (smanjenje) imovine i obveza iz poslova osiguranja	(3)	(283)
Neto povećanje tehničkih pričuva	1.588	968
Neto povećanje ostalih obveza	37	222
<b>Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti</b>	<b>4.443</b>	<b>4.500</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>		
Neto (kupovina) imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	(7.640)
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	5.813
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(6.590)	(4.835)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	3.744	2.125
Neto (nabava) nekretnna, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(10)	(4)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima</b>	<b>(2.856)</b>	<b>(4.541)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>		
Neto tečajne razlike	148	247
<b>Neto učinak</b>	<b>148</b>	<b>247</b>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.735	206
Stanje na dan 1. siječnja	551	242
Neto povećanje novca	1.735	206
<b>Stanje na dan 30. rujna</b>	<b>2.286</b>	<b>448</b>

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
 Izvještaj o promjenama na kapitalu  
 za razdoblje od 1.1. do 30.9. (nerevidirano)  
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Akumulirani gubitak	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala	Ukupni kapital
<b>Stanje 1. siječnja 2016. godine</b>	<b>37.500</b>	<b>(1.184)</b>	<b>874</b>	<b>1.036</b>	<b>38.226</b>	<b>38.226</b>
Dobit tekuće godine	-	-	-	856	856	856
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	1.047	-	1.047	1.047
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	1.047	856	1.903	1.903
Prijenos dobiti iz 2015. godine u zadržanu dobit	-	1.036	-	(1.036)	-	-
<b>Stanje 30. rujna 2016. godine</b>	<b>37.500</b>	<b>(148)</b>	<b>1.921</b>	<b>856</b>	<b>40.129</b>	<b>40.129</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2017. godine</b>	<b>37.500</b>	<b>(148)</b>	<b>2.188</b>	<b>1.315</b>	<b>40.855</b>	<b>40.855</b>
Dobit tekuće godine	-	-	-	1.030	1.030	1.030
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	645	-	645	645
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	645	1.030	1.675	1.675
Prijenos dobiti iz 2016. godine u zadržanu dobit	-	1.315	-	(1.315)	-	-
<b>Stanje 30. rujna 2017. godine</b>	<b>37.500</b>	<b>1.167</b>	<b>2.833</b>	<b>1.030</b>	<b>42.530</b>	<b>42.530</b>