

Hrvatska banka za obnovu i razvitak

PREDSJEDNIK UPRAVE

Broj: AK-1100-091/2013

Zagreb, 10. travnja 2013.

REPUBLIKA HRVATSKA
66 - HRVATSKI SABOR
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Primljeno:	11-04-2013	
Državni broj	Phil	Vip

HRVATSKI SABOR

Gospodin JOSIP LEKO

Predsjednik Hrvatskog sabora

Trg sv. Marka 6

10 000 ZAGREB

Predmet: Godišnji financijski izvještaji HBOR-a za 2012. godinu

Poštovani gospodine Leko,

Sukladno odredbi članka 22. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (HBOR) u prilogu ovog dopisa dostavljam Vam Godišnje financijske izvještaje HBOR-a za 2012. godinu.

Naime, prema navedenom članku Zakona, Godišnje financijske izvještaje HBOR-a potvrđuje Hrvatski sabor. Stoga Vas molim za uvrštavanje Godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a za 2012. godinu u dnevni red sjednice Hrvatskog sabora.

Ujedno Vas želim izvijestiti kako je predmetne Izvještaje utvrdio Nadzorni odbor HBOR-a dana 9. travnja 2013. godine te Vam presliku Odluke dostavljamo u prilogu.

S poštovanjem,

Predsjednik Uprave

Anton Kovačev

Privitak

1. Primjerak Godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a za 2012. godinu s pripadajućom prezentacijom,
2. CD s tekstom Godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a za 2012. godinu i PowerPoint prezentacijom,
3. Odluka Nadzornog odbora.

Na znanje

Gospodin Slavko Linić, ministar financija i predsjednik Nadzornog odbora HBOR-a.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

Godišnji financijski izvještaji za 2012. godinu

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	2
Izvještaj neovisnog revizora	3
Financijski izvještaji Grupe:	4
Izvještaj o dobiti i gubitku	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu	8
Financijski izvještaji Banke:	9
Izvještaj o dobiti i gubitku	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu	13
Bilješke uz financijske izvještaje	14 - 129

Odgovornost za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Banke i Grupe je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu sastavljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, tako da pružaju objektivan pregled stanja i rezultata poslovanja Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("Banke") i Grupe za navedeno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka i Grupa imaju odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi konsolidiranih i pojedinačnih financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke i Grupe. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Podpisao u ime Uprave

Anton Kovačev

Predsjednik Uprave



Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Strossmayerov trg 9

10 000 Zagreb

U Zagrebu, 06. ožujka 2013. godine

Izveštaj neovisnog revizora

Vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, izvještaja o dobiti i gubitku, izvještaja o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost za financijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom u Republici Hrvatskoj. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

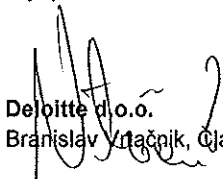
Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima, te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.


Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje, te objektivno prezentiranje financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene, te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.


Deloitte d.o.o.
Branislav Vračnik, član Uprave
Zagreb, 6. ožujka 2013. godine



Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vračnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/lo-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

Financijski izvještaji Grupe
 Konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Prihodi od kamata	3	967.548	897.723
Rashodi od kamata	4	(555.786)	(563.861)
Neto prihod od kamata		411.762	333.862
Prihodi od naknada	5	12.510	13.614
Rashodi od naknada	5	(927)	(1.236)
Neto prihod od naknada		11.583	12.378
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	6	(73)	44.422
Ostali prihodi		5.118	2.270
		428.390	392.932
Operativni troškovi	7	(117.041)	(100.148)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(177.487)	(145.946)
Dobit prije oporezivanja		133.862	146.838
Porez na dobit	9	95	252
Dobit tekuće godine		133.957	147.090
Dobit za raspodjelu:			
Vlasnicima društva		134.079	147.626
Nevladajući udjeli		(122)	(536)
		133.957	147.090

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

Konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Dobit tekuće godine	133.957	147.090
Ostala sveobuhvatna dobit		
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	63.825	19.924
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(15.137)	(32.046)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	23	249
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(400)	(1.966)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	4.541	-
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	(35)	1
Ostala sveobuhvatna dobit	52.817	(13.838)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	186.774	133.252
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasnicima društva	186.856	133.791
Nevladajući udjeli	(82)	(539)
	186.774	133.252

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

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Aktiva			
Novčana sredstva i računi kod banaka	10	2.851.655	267.723
Depoziti kod drugih banaka	11	62.253	67.377
Kreditni bankama	12	14.749.251	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	13	6.708.076	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	14	948	519
Imovina raspoloživa za prodaju	15	1.285.795	1.083.467
Imovina koja se drži do dospeljega	16	1.087	1.092
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	19	68.323	68.401
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	20	34.130	34.432
Ostala aktiva	21	5.703	5.430
Ukupna aktiva		25.767.221	22.012.863
Pasiva			
Obveze po depozitima	22	167.410	154.243
Obveze po kreditima	23	13.546.358	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	24	2.858.293	5.144.724
Ostale obveze	25	1.084.438	1.175.611
Ukupna pasiva		17.656.499	14.671.941
Kapital			
Osnivački kapital	26	5.943.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve		1.983.293	1.836.565
Ostale rezerve		37.256	(16.813)
Dobit tekuće godine		134.079	147.626
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva		8.098.367	7.311.117
Nevladajući udjeli		-	17.475
Ukupni kapital		8.098.367	7.328.592
Garantni fond	27	12.355	12.330
Ukupna glavnica		8.110.722	7.340.922
Ukupna pasiva i glavnica		25.767.221	22.012.863

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

Potpisali u ime Hrvatske banke za obnovu i razvitak 06. ožujka 2013. godine:

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić
Direktorica Sektora računovodstva



Antoni Kovačev
Antoni Kovačev
Predsjednik Uprave

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	133.862	146.838
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	7.162	6.515
Porez na dobit	(60)	(253)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	177.487	145.946
Obračunane kamate	(11.152)	(129.077)
Odgođene naknade	22.696	10.680
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>329.995</i>	<i>180.649</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	5.018	71.486
Neto (povećanje)/ smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	(545.931)	1.101.044
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(599.451)	(484.510)
Neto (dobitak)/gubitak od aktivnosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	(24)	(26)
Neto realizirani gubitak/(dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju (Povećanje)/smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju, imovini koja se drži do dopijeca i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	4.141	(1.966)
Neto smanjenje/(povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(6.047)	9.347
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	190	(1.390)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava	(66)	306
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	13.167	(68.415)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	(121.839)	33.509
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima	(920.847)	840.034
Ulagateljske aktivnosti		
Stjecanje nevladajućih udjela	(16.999)	-
(Kupovina) financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj odobiti i gubitku	(2.630)	(1.600)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	2.224	1.630
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(1.646.084)	(1.442.570)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	1.521.868	557.966
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(7.084)	(4.584)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(148.705)	(889.158)
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	600.000	180.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	5.810.058	1.547.066
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(499.936)	(516.386)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire otplatom	(2.242.422)	(2.373.992)
Neto novčana sredstva ostvarena/uporabljena u financijskim aktivnostima	3.667.700	(1.163.312)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	11.237	212.331
Neto učinak	11.237	212.331
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	2.609.385	(1.000.105)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	270.421	1.270.526
Neto povećanje/(smanjenje) novca	2.609.385	(1.000.105)
Stanje na dan 31. prosinca, prije rezerviranja	2.879.806	270.421
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	571.747	628.131
Primljene kamate	750.650	634.449

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

Konsolidirani izvještaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Nevladajući udjeli 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 01. siječnja 2011. godine	5.163.739	1.718.962	(2.978)	117.603	18.014	7.015.340
Dobit tekuće godine	-	-	-	147.626	(536)	147.090
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(13.835)	-	(3)	(13.838)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(13.835)	147.626	(539)	133.252
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna (bilješka 26.)	180.000	-	-	-	-	180.000
Prijenos dobiti iz 2010. godine u zadržanu dobit	-	117.603	-	(117.603)	-	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	5.343.739	1.836.565	(16.813)	147.626	17.475	7.328.592
Dobit tekuće godine	-	-	-	134.079	(122)	133.957
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	52.777	-	40	52.817
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	52.777	134.079	(82)	186.774
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna (bilješka 26.)	600.000	-	-	-	-	600.000
Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit	-	147.626	-	(147.626)	-	-
Smanjenje nevladajućih udjela	-	(898)	(2)	-	(17.393)	(18.293)
Pozitivno kretanje u kapitalu matičnog društva (bilješka 17.)	-	-	1.294	-	-	1.294
Stanje 31. prosinca 2012. godine	5.943.739	1.983.293	37.256	134.079	-	8.098.367

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

Financijski izvještaji Banke
 Nekonsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Prihodi od kamata	3	965.853	896.174
Rashodi od kamata	4	(555.786)	(563.861)
Neto prihod od kamata		410.067	332.313
Prihodi od naknada	5	11.039	12.247
Rashodi od naknada	5	(927)	(1.236)
Neto prihod od naknada		10.112	11.011
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	6	(118)	44.351
Ostali prihodi		2.501	1.007
		422.562	388.682
Operativni troškovi	7	(110.871)	(94.756)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(177.273)	(145.866)
Dobit prije oporezivanja		134.418	148.060
Porez na dobit	2	-	-
Dobit tekuće godine		134.418	148.060
Dobit za raspodjelu: Vlasnicima društva		134.418	148.060

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

Nekonsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Dobit tekuće godine	<u>134.418</u>	<u>148.060</u>
Ostala sveobuhvatna dobit		
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	63.670	19.840
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(15.125)	(31.956)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	23	249
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	(385)	(1.966)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u izvještaj o dobiti i gubitku	4.541	-
Ostala sveobuhvatna dobit	<u>52.724</u>	<u>(13.833)</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	<u>187.142</u>	<u>134.227</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit: Vlasnicima društva	<u>187.142</u>	<u>134.227</u>

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Aktiva			
Novčana sredstva i računi kod banaka	10	2.851.310	267.219
Depoziti kod drugih banaka	11	30.419	34.811
Kreditni bankama	12	14.749.251	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	13	6.708.076	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	15	1.282.528	1.081.385
Ulaganja u ovisna društva	17	36.124	19.125
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	19	68.058	68.106
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	20	34.130	34.432
Ostala aktiva	21	3.335	3.424
Ukupna aktiva		25.763.231	21.992.924
Pasiva			
Obveze po depozitima	22	167.410	154.243
Obveze po kreditima	23	13.546.358	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	24	2.858.293	5.144.724
Ostale obveze	25	1.079.762	1.172.353
Ukupna pasiva		17.651.823	14.668.683
Kapital			
Osnivački kapital	26	5.943.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve		1.984.984	1.836.924
Ostale rezerve		35.912	(16.812)
Dobit tekuće godine		134.418	148.060
Ukupni kapital		8.099.053	7.311.911
Garantni fond	27	12.355	12.330
Ukupna glavnica		8.111.408	7.324.241
Ukupna pasiva i glavnica		25.763.231	21.992.924

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

Potpisali u ime Hrvatske banke za obnovu i razvitak 06. ožujka 2013. godine:

Irena Adžić-Jagodić
Irena Adžić-Jagodić
Direktorica Sektora računovodstva



Anton Kovačev
Anton Kovačev
Predsjednik Uprave

Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	134.418	148.060
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>		
Amortizacija	6.988	6.359
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	177.273	145.866
Obračunane kamate	(11.251)	(128.511)
Odgođene naknade	22.696	10.680
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>330.124</i>	<i>182.454</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za moguće gubitke	4.405	69.235
Neto (povećanje)/smanjenje kredita bankama, prije rezerviranja za moguće gubitke	(545.931)	1.101.044
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za moguće gubitke	(599.451)	(484.510)
Neto realizirani gubitak/(dobitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju	4.156	(1.966)
(Povećanje)/smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(6.045)	9.347
Neto smanjenje/(povećanje) dugotrajne imovine namijenjene prodaji	190	(1.390)
Neto smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za moguće gubitke	348	1.048
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava	13.167	(68.415)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	(123.217)	32.414
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima	(922.254)	839.261
Ulagateljske aktivnosti		
Stjecanje nevladajućih udjela	(16.999)	-
Neto (kupovina) imovine raspoložive za prodaju	(1.644.561)	(1.441.624)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju	1.521.353	557.966
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(6.940)	(4.554)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(147.147)	(888.212)
Financijske aktivnosti		
Povećanje osnivačkog kapitala	600.000	180.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	5.810.058	1.547.066
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(499.936)	(516.386)
(Smanjenje) obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire otplatom	(2.242.422)	(2.373.992)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u financijskim aktivnostima	3.667.700	(1.163.312)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	11.245	212.371
Neto učinak	11.245	212.371
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	2.609.544	(999.892)
Stanje na dan 1. siječnja, prije rezerviranja	269.917	1.269.809
Neto povećanje/(smanjenje) novca	2.609.544	(999.892)
Stanje na dan 31. prosinca, prije rezerviranja	2.879.461	269.917
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti		
Plaćene kamate	571.747	628.131
Primljene kamate	748.850	633.458

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 01. siječnja 2011. godine	5.163.739	1.718.962	(2.979)	117.962	6.997.684
Dobit tekuće godine	-	-	-	148.060	148.060
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(13.833)	-	(13.833)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(13.833)	148.060	134.227
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna (bilješka 26.)	180.000	-	-	-	180.000
Prijenos dobiti iz 2010. godine u zadržanu dobit	-	117.962	-	(117.962)	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	5.343.739	1.836.924	(16.812)	148.060	7.311.911
Dobit tekuće godine	-	-	-	134.418	134.418
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	52.724	-	52.724
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	52.724	134.418	187.142
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna (bilješka 26.)	600.000	-	-	-	600.000
Prijenos dobiti iz 2011. godine u zadržanu dobit	-	148.060	-	(148.060)	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	5.943.739	1.984.984	35.912	134.418	8.099.053

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

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) je matično društvo Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) koja posluje u Republici Hrvatskoj. Grupa obavlja u najvećem obimu bankarsko poslovanje, a u manjem osiguravateljske aktivnosti te procjenu kreditnih rizika. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju pojedinačne i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Konsolidirani i pojedinačni financijski izvještaji“.

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“).

Dana 25. rujna 2012. godine HBOR je transakcijom kupnje stekao preostali udio od 49% vlasničke glavnice u ovisnome društvu Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. te time postao 100%-tni vlasnik društva.

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 31. prosinca 2012. godine Grupa ima 302 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine bilo je 281 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.

Na dan 31. prosinca 2012. godine HBOR ima 289 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine bilo je 270 zaposlenika).

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.3. Tijela Banke i Grupe:

Tijekom 2012. godine Nadzorni odbor je djelovao u sljedećem sastavu:

- Slavko Linić, ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- Radimir Čačić, prvi potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar gospodarstva – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora (do 21. studenoga 2012. godine),
- Ivan Vrdoljak, ministar gospodarstva – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora (od 21. studenoga 2012. godine),
- Gordan Maras, ministar poduzetništva i obrta,
- Veljko Ostojić, ministar turizma,
- Tihomir Jakovina, ministar poljoprivrede,
- Nadan Vidošević, predsjednik Hrvatske gospodarske komore, po položaju član Nadzornog odbora,
- Dragica Zgrebec, potpredsjednica Hrvatskog sabora,
- mr. sc. Srđan Gjurković, zastupnik u Hrvatskome saboru,
- Ivan Šuker, zastupnik u Hrvatskome saboru.

Zakonom o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak utvrđeno je kako Nadzorni odbor čini pet ministara Vlade Republike Hrvatske od kojih su ministar nadležan za financije i ministar nadležan za gospodarstvo obvezni članovi Nadzornog odbora, a preostala tri ministra u Nadzorni odbor imenuje Vlada Republike Hrvatske između ministara nadležnih za razvitak, turizam, poljoprivredu, zaštitu okoliša i graditeljstvo. Hrvatski sabor imenuje u Nadzorni odbor tri člana i njihove stalne zamjenike iz redova zastupnika. Predsjednik Hrvatske gospodarske komore član je Nadzornog odbora po položaju.

Hrvatski sabor je dana 15. veljače 2013. godine donio Zakon o izmjeni Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (NN 25/2013).

Slijedom toga, u Nadzorni odbor HBOR-a ulazi ministar nadležan za regionalni razvoj i fondove Europske unije.

Ovim izmjenama Nadzorni odbor HBOR-a povećan je za jednog člana te ga čini deset umjesto dosadašnjih devet članova.

UPRAVA

U 2012. godini, Uprava je djelovala u sljedećem sastavu:

- Anton Kovačev, predsjednik Uprave,
- Emilija Nagj, članica Uprave,
- Mladen Kober, član Uprave.

Revizorski odbor:

Dana 13. veljače 2012. godine, Nadzorni odbor utvrdio je novi sastav Revizorskog odbora:

- Slavko Linić, ministar financija i predsjednik Nadzornog odbora HBOR-a, predsjednik Revizorskog odbora,
- mr. sc. Srđan Gjurković, zastupnik Hrvatskog sabora, zamjenik predsjednika Revizorskog odbora,
- Ante Artuković, direktor Sektora analiza HBOR-a, član Revizorskog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.4. Trenutačna gospodarska situacija i njen utjecaj na Banku

Gospodarska situacija do sada nije značajno utjecala na financijski položaj i uspješnost poslovanja Banke. Banka pomno i redovito prati kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni i valutni rizik. Najveća izloženost kreditnog portfelja je prema poslovnim bankama čime se u određenoj mjeri smanjuje razina kreditnog rizika zbog visoke reguliranosti bankarskog sustava od strane centralne banke.

Ekonomsku situaciju u 2013. godini nije moguće pouzdano predvidjeti, ali izvjesno je da će i nadalje utjecati na pojedine gospodarske grane (turizam, građevinarstvo, prerađivačke industrije, sektor nekretnina) i sposobnost pojedinih korisnika kredita da podmiruju obveze po kreditima. Iz tog razloga Uprava i nadalje očekuje pojačane zahtjeve za restrukturiranjem danih kredita, kao i tijekom 2011. i 2012. godine (veza Bilješka 31.2. Kreditni rizik - Restrukturiranje kredita). U prilog ovoj procjeni govori i stupanje na snagu Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/2012) i Uredba o izmjenama i dopunama Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 144/2012) koji su stupili na snagu krajem 2012. godine. Osnovni ciljevi predmetne regulative su da se dužniku koji je postao nelikvidan i/ili insolventan omogući financijsko restrukturiranje, a vjerovnicima omoguće povoljniji uvjeti namirenja njihovih tražbina od onih uvjeta koje bi ostvarili da je protiv takvog dužnika pokrenut stečajni postupak. Navedene okolnosti mogle bi imati utjecaja na iznose rezerviranja za kreditne gubitke u 2013. godini, kao i procjene vrijednosti instrumenata osiguranja plasmana.

Zbog utjecaja gospodarske i financijske krize HBOR je 2012. godine uspostavio novi kreditni program - Program razvoja gospodarstva namijenjen financiranju obrtnih sredstava za poduzetnike koji su se zbog objektivnih razloga, utjecaja financijske i gospodarske krize, našli u poteškoćama. Sredstva korisniku kredita osiguravaju poslovna banka i HBOR u omjeru 50% : 50%. Program će biti na snazi do iskorištenja raspoloživih sredstava, a najduže do 31. prosinca 2013. godine. Financiranje se provodi iz sredstava sindiciranog kredita domaćih banaka u iznosu od 3.415.620 tisuća kuna za koji su sredstva osigurana oslobađanjem dijela obvezne pričuve poslovnim bankama.

Banka je osigurala sredstva i visoku razinu likvidnosti radi kreditiranja svih planiranih aktivnosti, podmirenja preuzetih obveza i održavanja potrebne razine likvidnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

2.1. Računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

Osnove vođenja računovodstva

Banka i Grupa vode svoje poslovne knjige u hrvatskim kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi kojih se pridržavaju financijske institucije u Republici Hrvatskoj.

Izjava o sukladnosti sa standardima

Konsolidirani i pojedinačni financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Osnova sastavljanja financijskih izvještaja

Financijski izvještaji su sastavljeni primjenom konvencije povijesnog troška, osim određene financijske imovine i financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Izveštajna valuta

Financijski izvještaji Banke i Grupe iskazani su u hrvatskim kunama kao funkcionalnoj i izveštajnoj valuti Banke i Grupe.

Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije navedeno.

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2012. godine bio je 7,545624 kuna za 1 euro i 5,726794 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2011. godine tečaj kune je bio 7,530420 kuna za 1 euro i 5,819940 kuna za 1 američki dolar), osim ako nije drugačije ugovoreno.

Osnova za konsolidaciju

Financijski izvještaji uključuju Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe uključuju konsolidirane financijske izvještaje Banke i njezinih ovisnih društava. Također su prikazana pojedinačna, nekonsolidirana financijska izvješća matičnog društva.

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva u kojima Banka ima pravo upravljati financijskom i poslovnom politikom, što podrazumijeva vlasništvo više od polovine glasačkih prava.

Ovisna društva uključuju se u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Banku. Primjena konsolidacije prestaje od trenutka njihove prodaje ili likvidacije, odnosno od datuma prestanka kontrole.

Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku ulaganja, odnosno prema metodi troška.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Osnova za konsolidaciju (nastavak)

Ovisna društva (nastavak)

Pri pripremi podataka i konsolidiranih financijskih izvještaja obavlja se eliminacija matičnog udjela u svako ovisno društvo i matičnog dijela glavnice u svakom ovisnom društvu te se u cijelosti eliminiraju unutar-grupna salda i transakcije, prihodi, rashodi te nerealizirani dobiti i gubici.

Računovodstvene politike ovisnih društava usklađena su s onima matice kako bi se osigurala usporedivost na razini Grupe.

Stjecanje ovisnih društava obračunava se korištenjem metode kupnje. Trošak poslovnog spajanja mjeri se kao zbroj fer vrijednosti (na dan razmjene) dane imovine, nastalih ili preuzetih obveza te vlasničkih instrumenata izdanih u zamjenu za kontrolu nad stečenim društvom. Troškovi izravno povezani sa stjecanjem priznaju se i prikazuju unutar ostalih troškova poslovanja.

Nevladajući udjeli u neto imovni konsolidiranih ovisnih društava utvrđuju se odvojeno od matičine vlasničke glavnice. Nevladajući udjeli u neto imovini sastoje se od iznosa manjinskog vlasništva na datum početnog priznavanja ulaganja u ovisno društvo te manjinskog udjela promjena vlasničke glavnice od datuma stjecanja udjela. Gubici ovisnog društva dijele se između kontrolirajućeg i nekontrolirajućeg udjela, čak i ako su gubici veći od nekontrolirajuće glavnice ulaganja u ovisno društvo.

Naknadno stjecanje nevladajućeg udjela ne predstavlja poslovno spajanje te se obračunava kao transakcija unutar vlasničke glavnice (kapitala).

Pri mjerenju promjene u relativnim udjelima vladajućeg i nevladajućeg interesa u ovisnome društvu na datum stjecanja, Grupa je primijenila pristup koji uzima u obzir proporcionalni udio u utvrdivoj neto imovini ovisnoga društva. Iznos pozitivne promjene u glavnici vlasnika iskazan je u okviru ostalih rezervi.

Kada ovisno društvo prestaje odgovarati toj definiciji, a nije postalo pridruženo društvo, takvo ulaganje priznat će se sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje od dana kada društvo prestaje biti ovisno društvo. U tome slučaju će se knjigovodstvena vrijednost ulaganja smatrati kao trošak ulaganja pri početnom mjerenju prema MRS-u 39.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva u kojima Grupa ima značajan utjecaj, tj. pravo sudjelovanja u odlukama o financijskoj i poslovnoj politici društva u koje je izvršeno ulaganje, ali ne i kontrolu tih politika. Grupa ima značajan utjecaj ako izravno ili neizravno ima između 20 % i 50 % glasačkih prava u određenom društvu.

Ulaganja u pridružena društva iskazana su računovodstvenom metodom udjela u konsolidiranim financijskim izvještajima, odnosno prema trošku stjecanja u nekonsolidiranim financijskim izvještajima matice.

Nerealizirani dobiti koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo ako ne postoje indikacije umanjenja vrijednosti ulaganja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Osnova za konsolidaciju (nastavak)

Pridružena društva (nastavak)

Rezultati poslovanja pridruženih društava uključuju se u konsolidirane financijske izvještaje sve do dana otuđenja ulaganja u društvo, odnosno do dana kada matrica gubi značajan utjecaj nad povezanim društvom.

Kada pridruženo društvo prestaje odgovarati toj definiciji, takvo ulaganje priznat će se sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje od dana kada društvo prestaje biti pridruženo društvo. U tome slučaju će se knjigovodstvena vrijednost ulaganja smatrati kao trošak ulaganja pri početnom mjerenju prema MRS-u 39.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju u kojemu su nastali. Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u izvještaju o dobiti i gubitku za sve kamatonosne instrumente po načelu obračunanih kamata primjenom efektivne kamatne stope kojom se procijenjena buduća plaćanja ili naplate diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili tijekom kraćeg razdoblja, kad je to primjereno. Prihod od kamata uključuje kupone zarađene od ulaganja u vrijednosnice s fiksnim prinisom.

Naknade koje čine kamatni prihod, a vezane su uz nastajanje određenog plasmana te obračunane i naplaćene pri odobravanju, plasiranju sredstava kredita ili tijekom trajanja ugovora o kreditu, odgađaju se te priznaju na vremenski proporcionalnoj osnovi za razdoblje trajanja kredita kao ispravak stvarnog prinosa na kredit.

Kamata na kredite kod kojih postoji umanjene vrijednosti i na ostalu financijsku imovinu se priznaje na osnovi stope korištene za svođenje budućih novčanih primitaka na njihovu sadašnju vrijednost te se iskazuju u izvještaju o dobiti i gubitku tek po naplati.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija se uglavnom sastoje od naknada zaračunanih pravnim osobama za izdavanje garancija i za druge pružene usluge Grupe kao i provizija za upravljanje sredstvima pravnih osoba, te naknada za obavljena inozemna i domaća plaćanja. Naknade se priznaju u prihod kada je obavljena povezana usluga.

Naknade po izdanim financijskim/platežnim garancijama odgađaju se te priznaju i iskazuju u izvještaju o dobiti i gubitku na vremenski proporcionalnoj osnovi tijekom razdoblja trajanja garancije.

Prihodi od naknada koje imaju karakter nekamatnih prihoda (naknade za upravljanje zajmovima u ime i za račun drugih osoba, naknade za obavljanje usluga platnog prometa, ostale naknade koje imaju nekamatni karakter) priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku po načelu fakturirane realizacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Primanja zaposlenih

U skladu s važećim zakonskim propisima, Grupa ima obavezu plaćanja doprinosa hrvatskim zavodima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obaveza odnosi se na stalne zaposlenike, a osigurava plaćanje doprinosa na teret poslodavca u određenom postotku na bruto plaću:

	<u>2012. godina</u>	<u>2011. godina</u>
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	13,00%*	15,00%
Doprinosi za zapošljavanje	1,60%	1,60%
Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	0,20%	0,20%
Doprinosi za zaštitu zdravlja na radu	0,50%	0,50%

*Nova stopa u primjeni je od 01. svibnja 2012. godine.

Grupa je također obavezna obračunati i uplatiti doprinose iz bruto plaće zaposlenika u Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje i Obvezni mirovinski fond.

Grupa nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Grupa je kao poslodavac dužna obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje. Troškovi mirovinskog osiguranja terete izvještaj o dobiti i gubitku u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad. Doprinosi iz plaća i na plaće obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali. Grupa iz bruto iznosa plaća obračunava i plaća pripadajući porez na dohodak i prirez za svakog zaposlenika.

Grupa priznaje rezerviranje za druge obveze prema zaposlenicima kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Grupa priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Transakcije u inozemnim valutama i uz valutnu klauzulu

Sredstva i izvori sredstava izraženi u inozemnim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum Izvještaja o financijskom položaju ili po ugovornom tečaju. Prihodi i rashodi u inozemnim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem po tečaju knjiže se u izvještaju o dobiti i gubitku.

Banka posjeduje imovinu nastalu u hrvatskim kunama koja je jednosmjernom valutnom klauzulom vezana za inozemnu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizacije aktive primjenom deviznog tečaja važećeg na dan dospjeća koji je povoljniji za Banku u usporedbi s tečajem koji je na snazi na dan nastanka imovine.

Nastale promjene s osnova ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom prema kojima se vrijednost potraživanja i obveza nominiranih u funkcionalnoj valuti mijenja u odnosu na ugovorom određenu stranu valutu (ugrađeni derivati – ponderirani tečaj) podrazumijevaju promjenu fer vrijednosti ugrađenih derivata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Transakcije u inozemnim valutama i uz valutnu klauzulu (nastavak)

Banka ima imovinu nastalu u hrvatskim kunama koja je dvosmjernom valutnom klauzulom vezana za inozemnu valutu. Ova se imovina preračunava u kune kao imovina nominirana u inozemnoj valuti.

Valutni tečajevi osnovnih valuta koje su korištene u sastavljanju financijskih izvještaja i koje je objavila Hrvatska narodna banka na izvještajni datum su:

31. prosinca 2012. godine	1 EUR = 7,545624 kuna	1 USD = 5,726794 kuna
31. prosinca 2011. godine	1 EUR = 7,530420 kuna	1 USD = 5,819940 kuna

Oporezivanje

Matično društvo temeljem članka 9. Zakona o HBOR-u nije obveznik plaćanja poreza na dobit.

Porezne obveze na ime poreza na dobit prozilaze isključivo iz aktivnosti drugih članica Grupe.

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit u skladu s poreznim propisima i po zakonom propisanoj poreznoj stopi.

Trošak poreza na dobit sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Iznos poreza na dobit iskazuje se u izvještaju o dobiti i gubitku s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi na izvještajni datum te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porez izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovi propisa koji su i na snazi ili su važeći na datum izvještaja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna za korištenje privremenih razlika. Odgođena porezna obveza pregledava se na svaki datum izvještavanja te se smanjuje ukoliko više nije vjerojatno da će se povezana porezna korist moći realizirati.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a iskazuju se kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izvješćivanja o novčanim tokovima, stavka novac i ekvivalenti novca uključuje novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke i kod drugih banaka, umanjena za rezerviranja za smanjenje vrijednosti i nenaplative iznose.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti

Financijska imovina i obveze prikazane u Izvještaju o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, dužničke vrijednosne papire, potraživanja od kupaca i obveze prema dobavljačima, dugoročne zajmove i najmove, depozite i ulaganja.

Grupa razvrstava financijske instrumente u posjedu u sljedeće kategorije:

- financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku,
- financijsku imovinu raspoloživu za prodaju,
- financijsku imovinu koja se drži do dospijeca,
- zajmove i potraživanja.

Financijski instrumenti razvrstavaju se u navedene kategorije u ovisnosti o namjeri s kojom su pribavljeni. Razvrstavanje financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja te računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata određeni su Računovodstvenim politikama koje donosi Uprava.

Osnovna razlika između kategorija je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, što je objašnjeno dalje u tekstu.

Sve vrijednosnice u posjedu Grupe priznaju se na datum namire i početno iskazuju po trošku, uključujući direktne transakcijske troškove kada se ulaganja ne vrednuju po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku.

Banka se ne bavi stjecanjem vrijednosnih papira i ulaganja radi kratkoročnog stjecanja dobiti od aktivnosti trgovanja.

a) Financijska imovina koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: financijske instrumente koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u ovu kategoriju, kojima se aktivno ne trguje. Financijska imovina raspoređena u ovu kategoriju koja nije namijenjena trgovanju, stečena je prvenstveno u svrhu održavanja rezerve likvidnosti i upravljanja kratkoročnom likvidnošću.

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja odgovara cijeni koja kotira na tržištu ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. U slučaju mjerenja fer vrijednosti udjela u novčane investicijske fondove uzima se cijena udjela u fondu na određeni dan, pribavljena od društva za upravljanje investicijskim fondom. Grupa nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti.

b) Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća financijsku imovinu koja je raspoređena kao raspoloživa za prodaju, a nije raspoređena u imovinu koja se drži do dospijeca ili u imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku ili zajmove i potraživanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

b) Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Financijska imovina koja se razvrstava u imovinu raspoloživu za prodaju pribavljena je u svrhu održavanja rezerve likvidnosti ili radi plasmana slobodnih sredstava do trenutka daljnjeg plasmana u dugoročno kreditiranje. U portfelju imovine raspoložive za prodaju evidentiraju se ulaganja u dužničke vrijednosne papire i druge financijske instrumente, vlasničke vrijednosne papire s izvornim rokom dospijeca dužim od 90 dana i koja se drže na neodređeno vrijeme te u udjele u investicijskim fondovima (obvezničkim, dioničkim ili miješanim) koje Banka ima namjeru držati u roku dužem od 30 dana.

Imovina raspoloživa za prodaju se nakon početnog priznavanja ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa izvedenih iz modela novčanog tijeka. Ako kotirane tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se koristeći razne tehnike vrednovanja uključujući korištenje sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova i matematičkih modela, dok se fer vrijednost nekotiranih vlasničkih instrumenata procjenjuje na temelju važećih omjera između cijene i zarade ili cijene i novčanog toka razrađenih na način da odražavaju specifične okolnosti izdatelja.

Nerealizirani dobiti i gubici nastali promjenama fer vrijednosti vrijednosnih papira iz portfelja raspoloživih za prodaju priznaju se izravno u kapitalu do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u okviru izvještaja o dobiti i gubitku razdoblja.

Gubici od umanjenja po osnovi imovine raspoložive za prodaju iskazuju se u izvještaju o dobiti i gubitku. U slučaju povećanja fer vrijednosti vlasničkih instrumenata u narednom razdoblju, povećanje fer vrijednosti će se priznati u kapitalu, a ranije provedeno umanjenje vrijednosti ostaje iskazano kroz izvještaj o dobiti i gubitku. U slučaju povećanja fer vrijednosti dužničkih instrumenata iz ovog portfelja u narednom razdoblju, ako se povećanje fer vrijednosti može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja, gubici od umanjenja se ukidaju priznavanjem prihoda u izvještaj o dobiti i gubitku.

Ako je smanjenje fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato izravno u kapitalu te postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti te imovine sukladno odredbama MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, kumulativni gubitak koji je priznat izravno u kapitalu uklanja se iz kapitala i priznaje u izvještaju o dobiti i gubitku, čak i u slučaju da se takva financijska imovina nije prestala priznavati.

Gubici od umanjenja vrijednosti od ulaganja u vlasnički instrument priznati u dobit ili gubitak ne ispravljaju se kroz dobit ili gubitak. Ako u sljedećem razdoblju fer vrijednost dužničkog instrumenta klasificiranog kao raspoloživog za prodaju poraste i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti u dobit ili gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti će se ispraviti, a ispravljeni iznos se priznati u dobit ili gubitak. Sve daljnje promjene u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica razvrstanih u ovu kategoriju financijske imovine priznaju se u kapitalu.

Objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti određenog ulaganja u vlasnički instrument uključuje informacije o značajnim promjenama s negativnim utjecajem na tehnološke, tržišne, ekonomske ili zakonske okolnosti poslovanja izdatelja i ukazuje da se cijena ulaganja u vlasničke instrumente ne može nadoknaditi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

b) Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente ispod njihove cijene također predstavlja objektivan dokaz umanjenja vrijednosti.

Kamata zarađena u razdoblju držanja dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju obračunava se svakodnevno i iskazuje u izvještaju o dobiti i gubitku u okviru prihoda od kamata.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživog za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživog za prodaju denominiranim u stranoj valuti iskazuju se u izvještaju o dobiti i gubitku.

c) Financijska imovina koja se drži do dospelja

Ovu kategoriju čini financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te financijska imovina s fiksnim rokovima dospelja koje Grupa ima namjeru i sposobna je držati do dospelja. U ovu kategoriju financijske imovine razvrstavaju se, u pravilu, vrijednosni papiri izdani na rok dulji od godinu dana, kao što su obveznice, mjenice i sl.

Financijska imovina koja se drži do dospelja početno se priznaje po fer vrijednosti, uvećanoj za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, imovina do dospelja se mjeri i iskazuje prema amortiziranom trošku ulaganja, tj. trošku kupnje (nominalna vrijednost kupljenih vrijednosnih papira uvećana/umanjena za diskont/premiju i transakcijske troškove) korigiranom za amortizirani diskont/premiju.

Ako izdavatelj vrijednosnih papira naznači način revalorizacije, knjigovodstveno stanje iskazuje se po propisima izdavatelja do njegova dospelja.

Stečena kamata se priznaje kao potraživanje po kamatama na datum namire i ne predstavlja prihod HBOR-a.

Grupa redovito preispituje postoje li objektivni dokazi o eventualnom umanjenju ulaganja u posjedu do dospelja. Financijski instrument je umanjen ako je njegov knjigovodstveni iznos veći od njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope tog financijskog instrumenta. Gubici od umanjenja vrijednosti za imovinu koja je knjižena po amortiziranom trošku izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope tog instrumenta. Nakon što je utvrđeno umanjenje imovine, Grupa iskazuje rezerviranja u izvještaju o dobiti i gubitku u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

d) *Krediti bankama i ostalim korisnicima*

Iznosi koje je HBOR doznačio primatelju kredita priznaju se u trenutku povlačenja i iskazuju po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope i umanjenom za rezerviranja radi smanjenja vrijednosti.

Iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika sukladno Programu povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u ostalim obvezama i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Svi krediti i predujmovi se priznaju kad su sredstva doznačena primatelju kredita.

Rezervacija za smanjenje vrijednosti kredita utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da HBOR neće moći naplatiti cjelokupno nastalo potraživanje. Pri određivanju razine potrebnih rezervacija Uprava HBOR-a razmatra brojne faktore, strukturu kreditnog portfelja te prethodna iskustva (veza Bilješka 31.2. Upravljanje rizicima – Kreditni rizik).

Iznos rezerviranja predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknativnog iznosa, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključivši nadoknativne iznose po jamstvima i osiguranjima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope.

Rezervacije za smanjenje vrijednosti kredita također su utvrđene na grupnom nivou, a na temelju objektivnih dokaza njihovog postojanja u pojedinim komponentama kreditnog portfelja na datum izvještaja o financijskom položaju. Ti gubici su procijenjeni na osnovi povijesnog modela gubitka (u svakoj komponenti kreditnog razvrstavanja klijenata odražavajući njihove tekuće ekonomske uvjete poslovanja).

Ako se utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto financijsko sredstvo svrstava se u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika, te se sva sredstva u istoj skupini podvrgavaju zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Ugovorni novčani tokovi i iskustvo povijesnog gubitka za imovinu sa sličnim obilježjima kreditnog rizika grupi imovine koja se zajednički procjenjuje čine osnovu procjene očekivanih novčanih tokova.

Nenaplativi zajmovi otpisuju se u visini utvrđenih rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Naknadne naplate takvih kredita uključuju se u izvještaj o dobiti i gubitku.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se kao imovina u Izvještaju o financijskom položaju u okviru potraživanja po danim kreditima bankama. Kamata zarađena u razdoblju kupnje vrijednosnica do ponovne prodaje obračunava se svakodnevno i iskazuje u izvještaju o dobiti i gubitku u okviru prihoda od kamata.

Na kraju 2012. godine Grupa je za obrnute repo poslove u iznosu od 1.445.910 tisuća kuna (2011. godine: 2.712.136 tisuća kuna) preuzela vrijednosne papire u iznosu od 1.550.771 tisuća kuna (2011. godine: 2.934.272 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina početno se priznaju i naknadno mjere primjenom troška nabave. Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi primjenom godišnjih stopa od 3,03% do 33,3% pomoću kojih se nabavna vrijednost imovine otpisuje tijekom njenog procijenjenog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja je:

	2012. godine	2011. godine
Građevinski objekti	33	33
Računala	3	3
Namještaj i oprema	5 - 8	5 - 8
Motorna vozila	3	3
Ostala nespomenuta imovina i ulaganja	5	5
Nematerijalna imovina	3 - 5	3 - 5

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina u pripremi se ne amortiziraju sve dok nisu spremna za upotrebu. Održavanje i popravci iskazuju se na teret troškova u izvještaju o dobiti i gubitku kada nastanu, a izdaci koji povećavaju buduće koristi postojećih sredstava (poboljšanja) se kapitaliziraju.

Umanjenje vrijednosti imovine

Na izvještajni datum obavlja se procjena financijske imovine da bi se utvrdio objektivni dokaz njene umanjene vrijednosti. Ako takav dokaz postoji, procijenjeni nadoknadivi iznos te imovine i iznos umanjenja, izračunan kao neto sadašnja vrijednost budućih novčanih priljeva, uključujući predvidive iznose jamstava i osiguranja, diskontirane izvornom efektivnom kamatnom stopom, knjiže se u izvještaju o dobiti i gubitku.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti i gubitku po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja, ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine iskazane po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos njezine revalorizacije. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos ili iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji obuhvaća nekretnine, postrojenja i opremu koju je Grupa preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Grupa očekuje da će tako preuzeta dugotrajna imovina biti nadoknađena prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji (nastavak)

Grupa vrednuje ovu imovinu po nižoj vrijednosti usporedbom knjigovodstvene i fer vrijednosti (utvrđene od strane neovisnog procjenitelja) umanjene za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Amortizacija navedene imovine se ne obračunava.

Banka priznaje gubitak od umanjenja za bilo koji početni ili naknadni djelomični otpis ove imovine do fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje, i priznaje dobitak za bilo koje naknadno povećanje fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje imovine, do visine kumulativnog gubitka od umanjenja koji je bio priznat.

Gubici od umanjenja vrijednosti uključuju se u izvještaj o dobiti i gubitku, kao i dobici/gubici utvrđeni naknadnim mjerenjima, odnosno prodajom imovine.

Slučajevi u kojima zbog otežanih okolnosti prodaje uslijed objektivnih okolnosti i događaja izvan kontrole Banke prodaja ne bude dovršena u planiranome roku, odnosno dođe do produženja razdoblja potrebnog za zaključenje prodaje i nakon jednogodišnjeg razdoblja, a nije donijeta odluka nadležnog tijela o odustajanju od prodaje ili od plana prodaje te se i nadalje poduzimaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac i postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedan planu prodaje tog oblika imovine, ne isključuju da se imovina i nadalje klasificira kao namijenjena za prodaju.

Obveze po kreditima i obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Financijske obveze Banke i Grupe proizlaze iz primljenih kredita i izdanih vrijednosnih papira.

Financijske obveze se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, financijske obveze se mjere po amortiziranom trošku temeljenom na metodi efektivne kamatne stope.

Financijske obveze se iskazuju u ugovorenoj valuti preračunatoj u kune po srednjem tečaju HNB-a, ugovornom tečaju ili po utvrđenoj svoti koja potječe iz poslovnih i financijskih transakcija temeljenih na dokumentaciji.

Grupa priznaje rashode od kamata vezane za kredite u izvještaju o dobiti i gubitku.

Državne potpore

Korisnicima koji ostvaruju pravo na subvenciju kamatne stope po Programu povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a, Programu razvoja i zapošljavanja, Programu regionalnog razvoja Republike Hrvatske, Modelu financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote, Projektu obnovljivih izvora energije, Programu kreditiranja ženskog poduzetništva te po kreditima odobrenim poduzetnicima koji ulažu u poduzetničke zone, kamatna stopa je subvencionirana za cijelo vrijeme trajanja otplate kredita od strane Republike Hrvatske – Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva, Ministarstva regionalnog razvoja i fondova Europske unije, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva pomorstva, prometa i infrastrukture i Ministarstva poduzetništva i obrta te Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost.

Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u ostalim obvezama i priznaje se u izvještaj o dobiti i gubitku na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Sukladno tome krediti su iskazani po amortiziranom trošku, korištenjem kamatne stope bez uvažavanja efekata subvencija uplaćenih od države.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Računovodstvene politike (nastavak)

Garancije i ostale preuzete obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka izdaje financijske garancije, uključujući akreditive koji se knjiže izvanbilančno. Ugovori o financijskim garancijama početno se vrednuju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, vrednuju se po fer vrijednosti u iznosu koji je viši od iznosa obveze temeljem ugovora ili početno priznatog iznosa umanjenog za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda.

Potencijalne obveze po izdanim garancijama su 84% pokrivena jamstvima ili preuzetim obvezama Republike Hrvatske. Akreditivi su u cijelosti pokriveni depozitima.

Rezervacije za moguće gubitke po preuzetim obvezama za odobrene, a neisplaćene kredite i izdane garancije održava se na razini za koju Uprava HBOR-a vjeruje da je dovoljna za pokriće mogućih gubitaka.

Rezerviranja se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kad je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Izvještavanje po segmentima

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment) koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima.

Osnovni format poslovnih segmenata temeljen je na odluci Uprave, a iskazani segmenti usklađeni su s financijskim izvješćima pripremljenima u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Grupa je identificirala tri glavna segmenta: bankarske aktivnosti, osiguravateljske aktivnosti i ostale aktivnosti.

Kako Grupa većinom posluje u Hrvatskoj ne postoje sekundarni (zemljopisni) segmenti.

Poslovi u ime i za račun trećih strana

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva, Ministarstva poduzetništva i obrta, Ministarstva pomorstva, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnog razvoja i fondova Europske unije, Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo i investicije (HAMAG INVEST) koja se uglavnom koriste za kreditiranje programa obnove i razvitka.

Ti iznosi ne predstavljaju aktivu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju i vode se odvojeno od poslovanja Banke.

Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka po tim poslovima ne snosi druge obveze i rizike. Za svoje usluge Banka po određenim programima naplaćuje naknadu, dok određene programe vodi bez naknade (vidi Bilješku 29).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja zahtijeva od Uprave obavljanje procjena i pretpostavki koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalne imovine i potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Kao rezultat nesigurnosti svojstvenih poslovnim aktivnostima, određene stavke u financijskim izvještajima nije moguće točno mjeriti, već se mogu samo procijeniti. Postupak procjenjivanja uključuje prosudbe zasnovane na zadnjim raspoloživim pouzdanim informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Promjene računovodstvenih procjena su usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti neke imovine ili obveze ili iznosa trošenja neke imovine tijekom vremena nastalo procjenom sadašnjeg stanja i očekivanih budućih koristi i obveza povezanih s tom imovinom i obvezama.

Korištenje razumnih procjena bitan je dio sastavljanja financijskih izvještaja i ne umanjuje njihovu pouzdanost.

Promjena računovodstvenih procjena nastaje ako nastupe promjene okolnosti na kojima se procjena temeljila ili kao rezultat novih informacija ili većeg iskustva. Po svojoj prirodi promjena procjene ne odnosi se na prethodna razdoblja i ne predstavlja ispravak pogreške.

Uprava koristi prosudbe i procjene prilikom primjenjivanja prihvaćenih Računovodstvenih politika kako bi odredila iznose koje će prikazati u financijskim izvještajima. Najznačajnije prosudbe i procjene su:

a) Fer vrijednost financijskih instrumenata

Ako ne postoji aktivno tržište za određeni financijski instrument, ili se fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza iskazanih u izvještaju o financijskom položaju iz bilo kojeg drugog razloga ne može pouzdano izmjeriti temeljem tržišne cijene, Grupa određuje fer vrijednost korištenjem različitih tehnika vrednovanja uključujući korištenje matematičkih modela. Ulazne informacije za ove modele uzimaju se s drugih promatranih tržišta kad god je to moguće, a u slučajevima kad to nije moguće, kod utvrđivanja fer vrijednosti potreban je određeni stupanj procjene.

b) Vrednovanje financijskih instrumenata

Računovodstvene politike mjerenja fer vrijednosti iskazane su u bilješci 32. Fer vrijednost financijskih instrumenata.

c) Rezerviranja za umanjenje vrijednosti kredita

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene (nastavak)

c) *Rezerviranja za umanjene vrijednosti kredita (nastavak)*

Uprava koristi procjene temeljene na iskustvu povijesnog gubitka na imovini s obilježjima kreditnog rizika te nepristranim dokazima umanjene 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.

d) *Rezerviranja po sudskim sporovima*

Grupa provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir pravnu osnovu zahtjeva, sudsku praksu, mišljenje važećih internih pravnih stručnjaka, mišljenje vanjskih odvjetnika i vlastito iskustvo.

Grupa izdvaja rezervacije za sporove sukladno visini cjelokupnog iznosa i procjenjenom riziku gubitka spora. Prilikom procjene rezervacija, uzima se u obzir propisani pravni postupak u Republici Hrvatskoj koji u određenim slučajevima dopušta višestruki žalbeni postupak.

Rezerviranja za troškove po započetim sudskim sporovima ukidaju se u razdoblju u kojem je donesena pravomoćna presuda, pravorijek arbitražnog izabranog suda ili nagodba u postupku mirenja, sukladno procedurama praćenja sudskih sporova koji se vode protiv HBOR-a.

e) *Rezerviranja za otpremnine i jubilarne nagrade*

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa obavlja diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Rezerviranja za redovne otpremnine za umirovljenje i za jubilarne nagrade jednom godišnje obavlja i potvrđuje ovlašteni aktuar.

2.3. 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 financijskim izvještajima.

- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Prijenos financijske imovine

Grupa je u tekućoj godini primijenila izmjene i dopune MSFI-ja 7 Objavljivanje - Prijenos financijske imovine. Njima je propisano objavljivanje više informacija o transakcijama prijenosa financijske imovine s ciljem preglednijeg prikaza izloženosti rizicima kod prijenosa.

- Izmjene i dopune MRS-a 1 pod naslovom „Prikaz stavki ostale sveobuhvatne dobiti“

Navedenim izmjenama i dopunama uvedeni su novi nazivi za izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i račun dobiti i gubitka. Tako je izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti preimenovan u izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a račun dobiti i gubitka je preimenovan u izvještaj o dobiti ili gubitku. Izmjenama i dopunama MRS-a 1 zadržana je opcija prikaza dobiti ili gubitka te ostale sveobuhvatne dobiti ili kroz jedan izvještaj ili kroz dva uzastopno prikazana odvojena izvještaja. Međutim, izmjenama i dopunama MRS-a 1 propisano je razvrstavanje stavki ostale sveobuhvatne u dvije kategorije u dijelu koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit prema sljedećim kriterijima: a) stavke koje se kasnije

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

ne prenose u dobit i gubitak i b) stavke koje kasnije mogu biti prenesene u dobit i gubitak kad su ispunjeni točno određeni uvjeti. Porez na dobit na stavke ostale sveobuhvatne dobiti također se dijeli po istoj osnovi. Izmjenama i dopunama nije došlo do promjene opcije prikaza stavki ostale sveobuhvatne dobiti prije poreza ili nakon poreza. Navedene izmjene i dopune primijenjene su retroaktivno, stoga je prikaz stavki ostale sveobuhvatne dobiti prilagođen sukladno tome. Izuzev gore navedenih promjena u prikazu, usvajanje spomenutih izmjena i dopuna MRS-a 1 nije utjecalo na dobit, odnosno gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit i ukupnu sveobuhvatnu dobit.

U nastavku se daje pregled usvojenih standarda koji nisu na snazi do dana izdavanja godišnjih financijskih izvještaja Grupe. Grupa će primijeniti standarde koji su primjenjivi na njezino poslovanje kada stupe na snagu.

- Revidirani MRS 19 Naknade zaposlenicima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) koji uključuje brojne izmjene od kojih najznačajnije izmjene uključuju ukidanje mogućnosti odgode priznavanja aktuarskih dobitaka i gubitaka za definirane planove naknada, uvodi izričite zahtjeve oko objavljivanja definiranih naknada koje uključuju kvantitativne informacije o osjetljivosti obveza određenih davanja na moguću promjenu u svakoj značajnoj aktuarskoj pretpostavci te propisuje da se razlika između kratkoročnih i dugoročnih naknada zaposlenika temelji više na očekivanom vremenu podmirenja nego na pravima zaposlenika na te naknade. Ovaj Standard nema utjecaja na Grupnu nakon početne primjene. MSFI 9 Financijski instrumenti: Razvrstavanje i mjerenje (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine) koji odražava prvu fazu rada Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) na zamjeni MRS-a 39 i primjenjuje se na razvrstavanje i mjerenje financijske imovine kako je definira MRS 39. U sljedećim fazama IASB će utvrditi umanjene, računovodstvo zaštite i prestanak priznavanja. S obzirom na sveobuhvatnost cijelog projekta zamjene postojećeg MRS-a 39 i predviđene faze te vremensko trajanje, Grupa će kvantificirati učinke po okončanju svih faza projekta kako bi se stekla cjelovita slika.
- MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) koji opisuje kako subjekt primjene MSFI-jeva mjeri fer vrijednost kada se njezina uporaba zahtijeva ili je dozvoljena prema MSFI-jevima. Navedeni Standard povećava konzistentnost i usporedivost u mjerenju fer vrijednosti i odnosnim objavama kroz "hijerarhiju fer vrijednosti". Hijerarhijom se ulazne informacije koje se koriste u tehnikama vrednovanja kategoriziraju u tri razine. Hijerarhijom se najveći prioritet daje (neprikladnim) kotiranim cijenama na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i obveze, a najniži prioritet nedostupnim informacijama. Ovaj Standard neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe nakon početne primjene s obzirom na to da Grupa obavlja kategorizaciju razina sukladno MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Prijenos financijske imovine, ali i uvažavajući poslovni model Grupe.
- Izmijenjeni MRS 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine) koji dopunjuje odredbe postojećeg Standarda s ciljem uklanjanja nekonzistentnosti postojeće prakse pri primjeni kriterija prijeboja. Dopune pojašnjavaju značenje termina "ima zakonski provedivo pravo prijeboja" i odredbu da se neki bruto sustavi namire mogu smatrati ekvivalentom neto namire. Ovaj Standard neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

- Izmijenjeni MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Prijenos financijske imovine (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine) koji dopunjuje izmjene MRS-a 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza pripadajućim zahtijevanim objavama. Ovaj Standard neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

Tijekom 2011. godine IASB je slijedom financijske krize izdao tri nova i izmijenio dva postojeća standarda koji utvrđuju područje sastavljanja konsolidiranih i pojedinačnih financijskih izvještaja, izvještavanja o zajedničkim poslovima i zahtijevanih objava udjela u drugim subjektima:

- MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) koji uvodi principe za prezentaciju i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt primjene ima kontrolu nad jednim ili više subjekata. Na dan sastavljanja ovog Izvještaja primjena ovog Standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe nakon početne primjene. Grupa će kod svakog novog ulaganja s udjelom vlasništva manjim od 50 % u razdoblju do početka primjene i nakon toga, pažljivo sagledati suštinu utjecaja, moći i važnih aktivnosti radi utvrđivanja potrebe konsolidacije.

Procjena kontrole zahtijevat će opsežno razumijevanje poslovanja i svrhe društva u koje se ulaže, prava i izloženosti varijabilnim povratima te pravima i povratima drugih ulagatelja. Procjena kontrole može zahtijevati informacije od izvora izvan računovodstvene funkcije, kao što su operativno osoblje i pravni savjetnici, kao i informacije izvan društva. Pri procjeni kontrole bit će potrebna značajna prosudba činjenica i okolnosti.

- Izmijenjeni MRS 27 Pojedinačni financijski izvještaji (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) primjenjuje se u slučajevima kada subjekt ne sastavlja konsolidirane financijske izvještaje već pojedinačne financijske izvještaje prema MSFI-jevima. Na dan sastavljanja ovog Izvještaja primjena ovog Standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe nakon početne primjene s obzirom na određenje sastavljanja i pojedinačnih financijskih izvještaja matičnog društva – Banka i konsolidiranih financijskih izvještaja - Grupa.
- MSFI 11 Zajednička ulaganja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) čije je osnovno načelo da strana u zajedničkom ulaganju određuje vrstu zajedničkog ulaganja u koje je uključena procjenom svojih prava i obveza te ih evidentira i iskazuje sukladno tome. Na dan sastavljanja ovog Izvještaja primjena ovog Standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe nakon početne primjene.
- Izmijenjeni MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) utvrđuje računovodstvo za ulaganja u pridružena društva i zahtjeve za primjenom metode udjela kod računovodstva ulaganja u pridružena društva i zajednička ulaganja. Osnovno načelo računovodstva ulaganja u pridružena društva i zajednička ulaganja je metoda udjela prema kojoj se početno priznavanje ulaganja priznaje po trošku, a knjigovodstveni iznos se povećava ili smanjuje priznavanjem ulagačevog udjela u dobiti ili gubitku u ulaganju nakon datuma stjecanja. Na dan sastavljanja ovog Izvještaja primjena ovog Standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe nakon početne primjene s obzirom da se ulaganja u pridružena društva iskazuju prema metodi udjela.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

- MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) predstavlja nadogradnju MSFI-jeva 10 i 11 te izmijenjenog MRS-a 28 s obzirom da njihove odredbe ne propisuju objave u financijskim izvještajima. Ovim Standardom uvode se zahtijevane objave informacija koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju procjenu prirode i rizike povezane s udjelima u drugim subjektima te utjecaj tih udjela na financijski položaj, financijsku uspješnost i novčane tokove. Na dan sastavljanja ovog Izvještaja primjena ovog Standarda neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe za izvještajnu godinu. Banka i Grupa će početkom primjene predmetnog Standarda prema potrebi obuhvatiti zahtijevane objave u financijskim izvještajima sukladno vrsti ulaganja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata po korisnicima:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Javni sektor	71.035	59.376	70.908	59.287
Državna trgovačka društva	29.947	42.096	29.947	42.096
Strane pravne osobe	5.498	8.855	5.498	8.855
Domaća trgovačka društva	363.223	331.176	363.223	331.176
Domaće financijske institucije	416.021	383.596	414.453	382.136
Inozemne financijske institucije	242	1.350	242	1.350
Zatezne kamate	13.840	11.972	13.840	11.972
Ostalo	67.742	59.302	67.742	59.302
	967.548	897.723	965.853	896.174

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Kamate po kreditima				
- bankama	416.005	383.349	416.005	383.349
- ostalim korisnicima	504.280	483.367	504.280	483.367
	920.285	866.716	920.285	866.716
Plasmani u vrijednosne papire	42.985	27.205	42.859	27.116
Depoziti	4.276	3.134	2.709	1.677
Kamatni prihodi na novčana sredstva	2	668	-	665
	967.548	897.723	965.853	896.174

Razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi 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 (veza bilješka 25. Ostale obveze) i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate u 2012. godini iznosi 234.016 tisuća kuna (2011. godine: 206.665 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 priznaju se na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Nedospjela kamata priznaje se u izvještaj o dobiti i gubitku za pripadajuće razdoblje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa		Banka	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Domaće banke	56.375	40.777	56.375	40.777
Inozemne banke	499.410	523.083	499.410	523.083
Ostalo	1	1	1	1
	<u>555.786</u>	<u>563.861</u>	<u>555.786</u>	<u>563.861</u>

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa		Banka	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze po kreditima	295.325	230.470	295.325	230.470
Dužnički vrijednosni papiri	260.454	333.390	260.454	333.390
Depoziti	7	1	7	1
	<u>555.786</u>	<u>563.861</u>	<u>555.786</u>	<u>563.861</u>

Razlika između rashoda od kamata i plaćenih kamata (vidi 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.

5. Neto prihodi od naknada

	Grupa		Banka	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Prihodi od naknada:				
Po izdanim garancijama	4.044	3.467	4.044	3.467
Po poslovima u ime i za račun	6.405	8.354	6.412	8.354
Po osnovi platnog prometa	372	189	372	189
Prihodi od provizija po reosiguranju	1.478	1.372	-	-
Ostalo	211	232	211	237
	<u>12.510</u>	<u>13.614</u>	<u>11.039</u>	<u>12.247</u>
Rashodi od naknada	(927)	(1.236)	(927)	(1.236)
Neto prihodi od naknada	<u>11.583</u>	<u>12.378</u>	<u>10.112</u>	<u>11.011</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova imovine nominirane u stranoj valuti:				
Novčana sredstva, računi i depoziti kod banaka	(2.452)	6.710	(2.452)	6.710
Kreditni bankama i ostalim korisnicima	15.491	250.005	15.491	250.005
Imovina koja se drži do dospelja	2	21	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.003	4.950	998	4.926
Ostalo	4	(146)	4	(153)
	<u>14.048</u>	<u>261.540</u>	<u>14.041</u>	<u>261.488</u>
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova obveza nominiranih u stranoj valuti:				
Obveze po depozitima	490	(889)	490	(889)
Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	(10.825)	(219.981)	(10.825)	(219.980)
Ostalo	331	(398)	332	(392)
	<u>(10.004)</u>	<u>(221.268)</u>	<u>(10.003)</u>	<u>(221.261)</u>
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova imovine i obveza nominiranih u stranoj valuti	4.044	40.272	4.038	40.227
Dobitak od imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku te realizirani (gubitak)/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(4.117)	4.150	(4.156)	4.124
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	<u>(73)</u>	<u>44.422</u>	<u>(118)</u>	<u>44.351</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Opći i administrativni troškovi:				
Troškovi osoblja	68.354	59.133	65.550	56.644
Amortizacija	7.162	6.515	6.988	6.359
Troškovi administracije	10.601	9.179	10.425	9.020
Utrošeni materijal i usluge	20.866	19.830	19.224	18.440
	<u>106.983</u>	<u>94.657</u>	<u>102.187</u>	<u>90.463</u>
Ostali troškovi:				
Porezi i doprinosi	357	281	353	277
Ostali rashodi	9.701	5.210	8.331	4.016
	<u>10.058</u>	<u>5.491</u>	<u>8.684</u>	<u>4.293</u>
	<u>117.041</u>	<u>100.148</u>	<u>110.871</u>	<u>94.756</u>

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Promjena pričuva za štete	2.550	3.224	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(1.717)	(2.330)	-	-
Troškovi osigurateljne djelatnosti	<u>833</u>	<u>894</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	25.453	(9.882)	25.453	(9.882)
Rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(34)	(691)	(34)	(691)
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima bankama	58.158	63.297	58.158	63.297
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	66.900	109.042	66.900	109.042
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji	112	1.319	112	1.319
Rezerviranja po imovini raspoloživoj za prodaju	(5.428)	1.367	(5.428)	1.367
Umanjenje vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	-	1.507	-	1.507
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi	(34)	(832)	(259)	(874)
Ukupno povećanje rezerviranja za moguće gubitke po stavkama aktive	145.127	165.127	144.902	165.085
Rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	31.370	(25.019)	31.370	(25.057)
Rezerviranja za ostale obveze	990	5.838	1.001	5.838
Ukupno povećanje/(smanjenje) rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama i ostalim obvezama	32.360	(19.181)	32.371	(19.219)
Ukupno povećanje rezerviranja	177.487	145.946	177.273	145.866

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Porez na dobit

U skladu sa člankom 9. Zakona o HBOR-u, Banka nije obveznik poreza na dobit, te se porez na dobit Grupe odnosi na ovisna društva Banke.

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna
Priznato u Izvještaju o dobiti i gubitku		
Odgođeni porezni prihod	95	252
Porez na dobit	95	252
Usklađenje poreza na dobit		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja ovisnih društava	(704)	(1.347)
Porez na dobit po stopi 20%	141	270
Porezno nepriznati troškovi	(46)	(18)
Porez na dobit priznat u Izvještaju o dobiti i gubitku	95	252
Priznato u Izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti		
Odgođeni porezni prihod/(rashod)	(35)	1
Porez na dobit priznat u Izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(35)	1
Odgođena porezna imovina tijekom godine	60	253

Uprava procjenjuje da će ukupan iznos priznate odgođene porezne imovine moći iskoristiti korištenjem poreznih gubitaka kroz 5 godina od izvještajnog razdoblja u kojem su nastali.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Novčana sredstva i računi kod banaka

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	2.783.314	153.613	2.783.314	153.613
Devizni tekući računi - domaće banke	112	75	112	75
Devizni tekući računi - inozemne banke	96.035	116.229	96.035	116.229
Kunski tekući računi - domaće banke	345	504	-	-
	<u>2.879.806</u>	<u>270.421</u>	<u>2.879.461</u>	<u>269.917</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(28.151)	(2.698)	(28.151)	(2.698)
	<u>2.851.655</u>	<u>267.723</u>	<u>2.851.310</u>	<u>267.219</u>

Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke odnose se na povučena sredstva sindiciranog kredita domaćih poslovnih banaka u cilju ostvarenja Programa razvoja gospodarstva koji je po načinu provedbe sličan modelima A i A+ koji su se provodili tijekom 2010. i 2011. godine.

Stanje neiskorištenih sredstava na transakcijskom računu kod HNB-a na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 2.718.961 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 153.480 tisuća kuna).

Na posebnom deviznom računu kod inozemne banke iskazan je iznos povučene tranše kredita Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) po kreditnoj liniji „Croatia Export Finance Intermediation Loan Project“ u iznosu od 10.897 tisuća EUR (2011. godine: 15.000 tisuća EUR).

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po računima kod banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	2.698	12.580	2.698	12.580
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	25.453	-	25.453	-
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po računima kod banaka	-	(9.882)	-	(9.882)
Stanje 31. prosinca	<u>28.151</u>	<u>2.698</u>	<u>28.151</u>	<u>2.698</u>

Usuglašavanje s izvještajem o novčanim tokovima:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Ukupno novčana sredstva i računi kod banaka, prije rezerviranja	<u>2.879.806</u>	<u>270.421</u>	<u>2.879.461</u>	<u>269.917</u>
Stanje novčanih sredstava i računa kod banaka usuglašeno s izvještajem o novčanim tokovima	<u>2.879.806</u>	<u>270.421</u>	<u>2.879.461</u>	<u>269.917</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Depoziti kod drugih banaka

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Depoziti kod inozemnih banaka	5.727	15.132	5.727	15.132
Depoziti kod domaćih banaka	56.027	51.640	25.000	20.000
Obračunata kamata	857	997	50	71
	<u>62.611</u>	<u>67.769</u>	<u>30.777</u>	<u>35.203</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(358)	(392)	(358)	(392)
	<u>62.253</u>	<u>67.377</u>	<u>30.419</u>	<u>34.811</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	392	1.083	392	1.083
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	6.435	-	6.435	-
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po depozitima kod drugih banaka	(6.469)	(691)	(6.469)	(691)
Stanje 31. prosinca	<u>358</u>	<u>392</u>	<u>358</u>	<u>392</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti bankama

Kreditni bankama umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke dani su kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Kreditni s dospeljećem do 1 godine	5.570.423	6.543.904	5.570.423	6.543.904
Kreditni s dospeljećem preko 1 godine	9.944.069	8.561.056	9.944.069	8.561.056
Obračunata kamata	27.775	52.162	27.775	52.162
Odgodena naknada po kreditima	(72.854)	(59.014)	(72.854)	(59.014)
	<u>15.469.413</u>	<u>15.098.108</u>	<u>15.469.413</u>	<u>15.098.108</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(720.162)	(798.403)	(720.162)	(798.403)
	<u>14.749.251</u>	<u>14.299.705</u>	<u>14.749.251</u>	<u>14.299.705</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima bankama mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	798.403	718.700	798.403	718.700
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po kreditima banaka	204.564	309.509	204.564	309.509
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po kreditima banaka	(146.406)	(246.212)	(146.406)	(246.212)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za moguće gubitke	640	8.538	640	8.538
Donos sa kredita ostalim korisnicima	8.785	7.868	8.785	7.868
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(145.824)	-	(145.824)	-
Stanje 31. prosinca	<u>720.162</u>	<u>798.403</u>	<u>720.162</u>	<u>798.403</u>

Prijenos rezerviranja na kredite ostalim korisnicima odnosi se na prijenos rezerviranja Credo banke d.d. Split u stečaj u krajnje korisnike, za plasmane koje je HBOR preuzeo u direktan vjerovničko-dužnički odnos.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Krediti bankama (nastavak)

Kreditni bankama, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	4.606.025	4.223.091	4.606.025	4.223.091
Financiranje izvoza	4.277.450	4.323.563	4.277.450	4.323.563
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	969.842	685.984	969.842	685.984
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	4.027.329	3.112.384	4.027.329	3.112.384
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	16.536	18.552	16.536	18.552
Ostalo	1.617.310	2.741.386	1.617.310	2.741.386
Obračunata kamata	27.775	52.162	27.775	52.162
Odgođena naknada po kreditima	(72.854)	(59.014)	(72.854)	(59.014)
	<u>15.469.413</u>	<u>15.098.108</u>	<u>15.469.413</u>	<u>15.098.108</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(720.162)	(798.403)	(720.162)	(798.403)
	<u>14.749.251</u>	<u>14.299.705</u>	<u>14.749.251</u>	<u>14.299.705</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite bankama iskazane su u visini od 1,74% (2011. godine: 1,71%) odnosno na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti u visini od 1,62% (2011. godine: 1,59%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 1.445.910 tisuća kuna (2011. godine: 2.712.136 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 1.550.771 tisuća kuna (2011. godine: 2.934.272 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Krediti ostalim korisnicima

Krediti ostalim korisnicima umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke mogu se prikazati po sektorizaciji kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	6.332.617	5.533.789	6.332.617	5.533.789
Državna trgovačka društva	744.274	861.543	744.274	861.543
Javni sektor	644.901	595.063	644.901	595.063
Strane pravne osobe	164.800	191.819	164.800	191.819
Neprofitne institucije	17.674	14.961	17.674	14.961
Ostali	768.083	736.197	768.083	736.197
Obračunata kamata	38.016	36.607	38.016	36.607
Odgođena naknada po kreditima	(72.818)	(62.217)	(72.818)	(62.217)
	<u>8.637.547</u>	<u>7.907.762</u>	<u>8.637.547</u>	<u>7.907.762</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	(1.929.471)	(1.723.045)	(1.929.471)	(1.723.045)
	<u>6.708.076</u>	<u>6.184.717</u>	<u>6.708.076</u>	<u>6.184.717</u>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	1.723.045	1.603.202	1.723.045	1.603.202
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	209.434	230.204	209.434	230.204
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(142.164)	(119.222)	(142.164)	(119.222)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za moguće gubitke	2.333	22.092	2.333	22.092
Naplata izvanbilančnih potraživanja	(370)	(1.940)	(370)	(1.940)
Donos rezerviranja s izvanbilančne evidencije	370	2.299	370	2.299
Otpis	(216)	(5.722)	(216)	(5.722)
Prijenos na kredite bankama	(8.785)	(7.868)	(8.785)	(7.868)
Donos sa kredita bankama	145.824	-	145.824	-
Stanje 31. prosinca	<u>1.929.471</u>	<u>1.723.045</u>	<u>1.929.471</u>	<u>1.723.045</u>

Donos sa kredita bankama odnosi se na prijenos rezerviranja Credo banke d.d. Split u stečaju na krajnje korisnike, za plasmane koje je HBOR preuzeo u direktan vjerovničko-dužnički odnos.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

Krediti ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	3.573.658	3.323.278	3.573.658	3.323.278
Financiranje izvoza	1.688.769	1.452.075	1.688.769	1.452.075
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	1.533.820	1.601.400	1.533.820	1.601.400
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.733.259	1.395.988	1.733.259	1.395.988
Ostalo	142.843	160.631	142.843	160.631
Obračunata kamata	38.016	36.607	38.016	36.607
Odgođena naknada po kreditima	(72.818)	(62.217)	(72.818)	(62.217)
	<u>8.637.547</u>	<u>7.907.762</u>	<u>8.637.547</u>	<u>7.907.762</u>
Rezerviranja za moguće gubitke	<u>(1.929.471)</u>	<u>(1.723.045)</u>	<u>(1.929.471)</u>	<u>(1.723.045)</u>
	<u>6.708.076</u>	<u>6.184.717</u>	<u>6.708.076</u>	<u>6.184.717</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 2,11% (2011. godine: 2,15%).

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	519	-	-
Stanje 31. prosinca	948	519	-	-

15. Imovina raspoloživa za prodaju

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	349.487	332.546	347.373	331.563
Trezorski zapisi Ministarstva financija	549.006	728.748	549.006	728.748
Obračunata kamata	8.246	8.188	8.206	8.167
	906.739	1.069.482	904.585	1.068.478
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnih pravnih osoba	25	25	25	25
Dionice financijskih institucija	161	161	161	161
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF (bilješka 28.)	12.226	12.721	12.226	12.721
Dionice trgovačkih društava	24.969	30.397	24.969	30.397
Rezerviranja za moguće gubitke	(24.969)	(30.397)	(24.969)	(30.397)
	12.412	12.907	12.412	12.907
Ulaganja u investicijske fondove:				
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	366.644	1.078	365.531	-
	366.644	1.078	365.531	-
Stanje 31. prosinca	1.285.795	1.083.467	1.282.528	1.081.385

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po imovini raspoloživoj za prodaju mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	30.397	29.030	30.397	29.030
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po imovini raspoloživoj za prodaju	547	5.865	547	5.865
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po imovini raspoloživoj za prodaju	(5.975)	(4.498)	(5.975)	(4.498)
Stanje 31. prosinca	24.969	30.397	24.969	30.397

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:							
RHMF-O-125A	23.01.2003.	23.05.2012.	6,875	-	45.700	-	45.700
RHMF-O-142A	10.02.2004.	10.02.2014.	5,5	78.474	75.630	78.474	75.630
RHMF-O-19BA	29.11.2004.	29.11.2019.	5,375	11.504	9.860	11.504	9.860
RHMF-O-227E	22.07.2011.	22.07.2022.	6,5	163.406	132.453	163.406	132.453
RHMF-O-157A	14.07.2005.	14.07.2015.	4,25	2.114	983	-	-
Obveznice Republike Hrvatske u valuti:							
XS0645940288	08.07.2011.	09.07.2018.	5,875	56.496	47.466	56.496	47.466
Obveznice Republike Hrvatske u kunama:							
RHMF-O-167A	22.07.2011.	22.07.2016.	5,75	37.493	20.454	37.493	20.454
Trezorski zapisi, kunski do 91 dan			1,25 – 1,9	134.745	-	134.745	-
Trezorski zapisi, kunski do 182 dana			2,5 – 3,2	218.709	216.604	218.709	216.604
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			2,6 – 3,4	195.552	512.144	195.552	512.144
Obračunata kamata				8.246	8.188	8.206	8.167
				906.739	1.069.482	904.585	1.068.478
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice u devizama inozemnih pravnih osoba							
				25	25	25	25
Dionice financijskih institucija							
				161	161	161	161
Dionice u devizama stranih financijskih institucija							
				12.226	12.721	12.226	12.721
Dionice trgovačkih društava							
				24.969	30.397	24.969	30.397
Rezerviranja za moguće gubitke							
				(24.969)	(30.397)	(24.969)	(30.397)
				12.412	12.907	12.412	12.907
Ulaganja u novčane investicijske fondove u Republici Hrvatskoj							
				366.644	1.078	365.531	-
Ukupno				1.285.795	1.083.467	1.282.528	1.081.385

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-125A), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 23. siječnja 2003. godine, s dospijanjem nakon 9 godina, uz kamatnu stopu od 6,875%, realizirane su o redovnom dospijanju 23. svibnja 2012. godine (31. prosinca 2011. godine: 45.700 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-142A), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 10. veljače 2004. godine, s dospijanjem nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 5,5%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 78.474 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 75.630 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-19BA), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 29. studenog 2004. godine, s dospijanjem nakon 15 godina, uz kamatnu stopu od 5,375%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 11.504 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 9.860 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-227E), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 22. srpnja 2011. godine, s dospijanjem nakon 11 godina, uz kamatnu stopu od 6,5%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 163.406 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 132.453 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-157A), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 14. srpnja 2005. godine, s dospijanjem nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 4,25%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 2.114 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 983 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (XS0645940288), u valuti, izdane su dana 08. srpnja 2011. godine, s dospijanjem nakon 7 godina, uz kamatnu stopu od 5,875%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 56.496 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 47.466 tisuća kuna).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-167A), u kunama, izdane su dana 22. srpnja 2011. godine, s dospijanjem nakon 5 godina, uz kamatnu stopu od 5,75%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 37.493 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 20.454 tisuća kuna).

U veljači 2007. godine HBOR je stekao tri, a u srpnju iste godine dodatne dvije dionice Europskog investicijskog fonda (EIF). Uplaćeni iznos predstavlja 20% nominalne vrijednosti kupljenih dionica dok je preostalih 80% evidentirano kao potencijalna obveza prema EIF-u koja na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 4,0 milijuna eura (bilješka 28.).

Glavna skupština Fonda, na prijedlog Uprave, može zatražiti uplatu upisanog neuplaćenog kapitala do razine koja je potrebna kako bi Fond podmirio svoje obveze prema kreditorima. Takvu uplatu potrebno je izvršiti u roku 90 dana od odluke Glavne skupštine Fonda.

Dionice trgovačkih društava odnose se na dionice društava Vinka d.d. za proizvodnju poljoprivrednih proizvoda i Brodogradilišta Viktor Lenac d.d., Rijeka i stečene su u okviru mjera restrukturiranja ovih društava, a u zamjenu za dio plasmana. U ožujku 2010. godine, a nakon ispunjenja svih potrebnih uvjeta, došlo je do pretvaranja dijela potraživanja HBOR-a u vlasnički udio u društvu Vinka d.d., Vinkovci u iznosu od 16.725 tisuća kuna, što čini 5,1823% udjela vlasništva HBOR-a u temeljnom kapitalu društva.

HBOR je za cjelokupni iznos udjela obavio 100%-tno umanjenje vrijednosti na teret prihoda zbog procijenjene nenadoknadivosti plasmana.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Međutim, u 2011. godini je zbog dokapitalizacije izmijenjen postotak udjela HBOR u temeljnom kapitalu društva i iznosi 0,9365%. Dionice društva Vinka d.d., Vinkovci (LPVC-R-B) ne kotiraju.

Po otvaranju stečajna nad društvom Brodogradilište Viktor Lenac d.d., Rijeka u prosincu 2003. godine, HBOR je za cjelokupni iznos potraživanja od društva obavio 100 %-tno umanjenje vrijednosti na teret prihoda zbog procijenjene nenadoknadivosti plasmana te ga klasificirano kao sumnjivo i sporno potraživanje.

Okončanjem stečajnog postupka u travnju 2008. godine, temeljni kapital Brodogradilišta podijeljen je na 12.407.813 redovnih dionica nominalne vrijednosti 10,00 kuna, izdanih u postupku okončanja stečajnog postupka unosom prava – potraživanja u novcu. HBOR je unio dio utvrđene tražbine iz stečajnog postupka u iznosu od 13.673 tisuće kuna u temeljni kapital dužnika čime je Banka stekla 11,0194 % udjela u temeljnom kapitalu društva. Pretvaranje dijela potraživanja u temeljni kapital u navedenom iznosu evidentirano je i iskazano uz 100 %-tno usklađenje vrijednosti, prenijeto iz izvanbilančne evidencije.

U 2011. godini je zbog dokapitalizacije izmijenjen postotak udjela HBOR u temeljnom kapitalu društva i iznosi 8,1321%. Dionice društva (VLEN-R-B) uvrštene su 2008. godine u redovnu kotaciju Zagrebačke burze te su u svibnju 2009. godine počele kotirati. Kotirana cijena dionica na dan 31.12.2012. godine iznosi 6,03 kuna po dionici (31. prosinca 2011. godine: 10,00 kuna po dionici).

Odlukom rukovodstva ovisnog društva od 10. travnja 2012. godine udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni su u imovinu raspoloživu za prodaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Imovina koja se drži do dospijeća

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.064	1.069	-	-
Obračunata kamata	23	23	-	-
Stanje 31. prosinca	1.087	1.092	-	-

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (RHMF-O-142A), uz valutnu klauzulu, izdane su dana 10. veljače 2004. godine, s dospjećem nakon 10 godina, uz kamatnu stopu od 5,5%, na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 1.064 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 1.069 tisuća kuna).

17. Ulaganja u ovisna društva

Na dan 31. prosinca 2012. godine ovisna društva Banke su sljedeća:

Konsolidirano društvo	Djelatnost	Vlasništvo 2012.	Vlasništvo 2011.	Ulaganje 2012.	Ulaganje 2011.
Direktan udio					
Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. Zagreb, Republika Hrvatska	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga	100%	51%	36.124	19.125
UKUPNO				36.124	19.125

Dana 25. rujna 2012. godine HBOR je transakcijom kupnje stekao preostali udio od 49% vlasničke glavnice u ovisnome društvu Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. te time postao 100%-tni vlasnik društva. Plaćena naknada za kupnju 49% vlasničke glavnice društva iznosila je 2.300 tisuća EUR, a plaćanje je obavljeno u novcu.

Obzirom da se radi o naknadnom stjecanju nevladajućeg udjela ova transakcija ne predstavlja poslovno spajanje.

Plaćena naknada za kupnju preostalog udjela niža je od fer vrijednosti neto imovine ovisnog društva te je iskazano pozitivno kretanje u kapitalu matičnog društva u okviru ostalih rezervi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Ulaganja u pridružena društva

	Grupa		Banka	
	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Ulaganja u pridružena društva	23.687	23.687	23.687	23.687
Ispravak vrijednosti	(23.687)	(23.687)	(23.687)	(23.687)
	-	-	-	-

Ulaganja u pridružena društva su sastavni dio Programa ulaganja u temeljni kapital trgovačkih društava - malih i srednjih poduzetnika ili je o ulaganju donijeta posebna odluka nadležnih tijela HBOR-a. Ulaganja u temeljni kapital društava obavljena su na rokove od 4 do 6 godina uz pravo pristupa prodaji dionica nakon ugovorenog roka držanja udjela u kapitalu. HBOR ima značajan utjecaj na poslovanje društava putem svog predstavnika u Nadzornom odboru.

Djelatnost		% vlasništva u 2012.	% vlasništva u 2011.
Bila boja d.o.o., Grohote	Proizvodnja proizvoda od plastike	17,96%	17,96%
THC d.d., Obrovac	Proizvodnja metalnih proizvoda	38,45%	38,45%
Tri D Drvo d.o.o., Vrhovine, u stečaju	Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva	26,00%	26,00%
Pounje d.d., Hrvatska Kostajnica	Tekstilna industrija – proizvodnja rublja	18,36%	18,36%
Metal-Sint Oklaj d.d., Oklaj	Metalna industrija sinter proizvoda i kompozitnih materijala	40,84%	40,84%

Vrijednost ulaganja u prethodnim je godinama ispravljena u 100-tnom iznosu zbog procijenjene nenadoknadivosti iznosa ulaganja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

Grupa	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
2012.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2011.	77.102	13.667	12.541	1.398	104.708	16.555	121.263
Povećanje	-	-	-	7.106	7.106	-	7.106
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	-	2.742	814	(7.096)	(3.540)	3.540	-
Rashod i otpis	-	(1.185)	(173)	(20)	(1.378)	-	(1.378)
Stanje							
31. prosinca 2012.	<u>77.102</u>	<u>15.224</u>	<u>13.182</u>	<u>1.388</u>	<u>106.896</u>	<u>20.095</u>	<u>126.991</u>
Ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2011.	16.465	11.531	10.042	-	38.038	14.824	52.862
Amortizacija za 2012.	2.336	1.960	843	-	5.139	2.023	7.162
Rashod i otpis	-	(1.185)	(171)	-	(1.356)	-	(1.356)
Stanje							
31. prosinca 2012.	<u>18.801</u>	<u>12.306</u>	<u>10.714</u>	<u>-</u>	<u>41.821</u>	<u>16.847</u>	<u>58.668</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2012.	<u>58.301</u>	<u>2.918</u>	<u>2.468</u>	<u>1.388</u>	<u>65.075</u>	<u>3.248</u>	<u>68.323</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2011.	<u>60.637</u>	<u>2.136</u>	<u>2.499</u>	<u>1.398</u>	<u>66.670</u>	<u>1.731</u>	<u>68.401</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
2011.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2010.	76.178	12.071	12.600	2.905	103.754	15.985	119.739
Povećanje	-	-	-	4.595	4.595	-	4.595
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	924	1.674	1.387	(4.595)	(610)	610	-
Rashod i otpis	-	(78)	(1.446)	(1.507)	(3.031)	(40)	(3.071)
Stanje							
31. prosinca 2011.	<u>77.102</u>	<u>13.667</u>	<u>12.541</u>	<u>1.398</u>	<u>104.708</u>	<u>16.555</u>	<u>121.263</u>
Ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2010.	14.155	9.945	10.667	-	34.767	13.133	47.900
Amortizacija za 2011.	2.310	1.664	810	-	4.784	1.731	6.515
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	1.507	1.507	-	1.507
Rashod i otpis	-	(78)	(1.435)	(1.507)	(3.020)	(40)	(3.060)
Stanje							
31. prosinca 2011.	<u>16.465</u>	<u>11.531</u>	<u>10.042</u>	<u>-</u>	<u>38.038</u>	<u>14.824</u>	<u>52.862</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2011.	<u>60.637</u>	<u>2.136</u>	<u>2.499</u>	<u>1.398</u>	<u>66.670</u>	<u>1.731</u>	<u>68.401</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2010.	<u>62.023</u>	<u>2.126</u>	<u>1.933</u>	<u>2.905</u>	<u>68.987</u>	<u>2.852</u>	<u>71.839</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
2012.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2011.	77.102	13.652	12.425	1.398	104.577	16.131	120.708
Povećanje	-	-	-	6.962	6.962	-	6.962
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	-	2.658	785	(6.952)	(3.509)	3.509	-
Rashod i otpis	-	(1.185)	(173)	(20)	(1.378)	-	(1.378)
Stanje							
31. prosinca 2012.	77.102	15.125	13.037	1.388	106.652	19.640	126.292
Ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2011.	16.465	11.524	9.972	-	37.961	14.641	52.602
Amortizacija za 2012.	2.336	1.948	828	-	5.112	1.876	6.988
Rashod i otpis	-	(1.185)	(171)	-	(1.356)	-	(1.356)
Stanje							
31. prosinca 2012.	18.801	12.287	10.629	-	41.717	16.517	58.234
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2012.	58.301	2.838	2.408	1.388	64.935	3.123	68.058
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2011.	60.637	2.128	2.453	1.398	66.616	1.490	68.106

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
2011.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2010.	76.178	12.071	12.484	2.905	103.638	15.576	119.214
Povećanje	-	-	-	4.565	4.565	-	4.565
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	924	1.659	1.387	(4.565)	(595)	595	-
Rashod i otpis	-	(78)	(1.446)	(1.507)	(3.031)	(40)	(3.071)
Stanje							
31. prosinca 2011.	<u>77.102</u>	<u>13.652</u>	<u>12.425</u>	<u>1.398</u>	<u>104.577</u>	<u>16.131</u>	<u>120.708</u>
Ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2010.	14.155	9.945	10.609	-	34.709	13.087	47.796
Amortizacija za 2011.	2.310	1.657	798	-	4.765	1.594	6.359
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	1.507	1.507	-	1.507
Rashod i otpis	-	(78)	(1.435)	(1.507)	(3.020)	(40)	(3.060)
Stanje							
31. prosinca 2011.	<u>16.465</u>	<u>11.524</u>	<u>9.972</u>	<u>-</u>	<u>37.961</u>	<u>14.641</u>	<u>52.602</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2011.	<u>60.637</u>	<u>2.128</u>	<u>2.453</u>	<u>1.398</u>	<u>66.616</u>	<u>1.490</u>	<u>68.106</u>
Neotpisana vrijednost							
31. prosinca 2010.	<u>62.023</u>	<u>2.126</u>	<u>1.875</u>	<u>2.905</u>	<u>68.929</u>	<u>2.489</u>	<u>71.418</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	42.547	43.907	42.547	43.907
Rezerviranja za moguće gubitke	(8.417)	(9.475)	(8.417)	(9.475)
	<u>34.130</u>	<u>34.432</u>	<u>34.130</u>	<u>34.432</u>

U 2012. godini nije bilo preuzimanja dugotrajne imovine namijenjene prodaji dok je u 2011. godini obavljeno preuzimanje u ukupnom iznosu od 1.195 tisuća kuna a odnosilo se na građevinske objekte. Fer vrijednost preuzete imovine iznosila je 2.379 tisuća kuna.

U 2012. godini obavljena je prodaja dugotrajne imovine namijenjene prodaji u iznosu od 204 tisuća kuna (2011. godine: 804 tisuća kuna) od čega: zemljište u iznosu od 204 tisuća kuna (2011. godine: 444 tisuća kuna), građevinski objekti u iznosu od 0 tisuća kuna (2011. godine: 47 tisuća kuna) i stanovi u iznosu od 0 tisuća kuna (2011. godine: 313 tisuća kuna).

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po dugotrajnoj imovini namijenjenoj prodaji mogu se prikazati:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	9.475	6.499	9.475	6.499
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po dugotrajnoj imovini namijenjenoj prodaji	368	1.319	368	1.319
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po dugotrajnoj imovini namijenjenoj prodaji	(256)	-	(256)	-
Isknjiženje ispravka vrijednosti zbog prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	(1.170)	(84)	(1.170)	(84)
Donos sa kredita	-	1.741	-	1.741
Stanje 31. prosinca	<u>8.417</u>	<u>9.475</u>	<u>8.417</u>	<u>9.475</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Ostala aktiva

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	1.002	1.490	1.002	1.490
Potraživanja po premijama	1.865	1.681	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	309	235	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	53	183	-	-
Odgodena porezna imovina	525	439	-	-
Ostala aktiva	5.723	5.542	5.691	5.534
	9.477	9.570	6.693	7.024
Rezerviranja za moguće gubitke	(3.774)	(4.140)	(3.358)	(3.600)
	5.703	5.430	3.335	3.424

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po ostaloj aktivni mogu se prikazati:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	4.140	4.496	3.600	4.496
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivni	1.772	1.272	922	726
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivni	(1.789)	(1.601)	(1.164)	(1.595)
Naplata izvanbilančnih potraživanja	(17)	(5)	(17)	(5)
Donos rezerviranja sa izvanbilančne evidencije	17	5	17	5
Otpis	(349)	(27)	-	(27)
Stanje 31. prosinca	3.774	4.140	3.358	3.600

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Obveze po depozitima

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Depoziti banaka	721	1.252	721	1.252
Devizni redovni računi trgovačkih društava	7	85	7	85
Devizni račun Ministarstva financija RH	30.132	20.059	30.132	20.059
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	23.446	2.027	23.446	2.027
Depoziti lokalne uprave i fondova	50.244	54.855	50.244	54.855
Depoziti državnih institucija	62.724	73.967	62.724	73.967
Ostali depoziti	136	1.998	136	1.998
	167.410	154.243	167.410	154.243

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 18.128 tisuća kuna (2011. godine: 6.860 tisuća kuna), sredstva Darovnice Zaklade Globalnog Fonda zaštite okoliša darovnice po Projektu obnovljivih izvora energije u iznosu od 6.850 tisuća kuna (2011. godine: 7.961 tisuća kuna) te sredstva Darovnice Globalnog Fonda zaštite okoliša po Programu izdavanja bankarskih garancija u okviru Projekta energetske učinkovitosti u iznosu od 5.154 tisuća kuna (2011. godine: 5.238 tisuća kuna), kojima HBOR upravlja u ime i za račun Republike Hrvatske temeljem zaključenih ugovora.

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva, Ministarstva poduzetništva i obrta, Ministarstva pomorstva, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnog razvoja i fondova Europske unije, Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo i investicije (HAMAG INVEST).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Obveze po kreditima

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	8.155.455	7.015.834	8.155.455	7.015.834
Novi krediti	5.810.058	1.547.066	5.810.058	1.547.066
Povrat kredita	(499.936)	(516.386)	(499.936)	(516.386)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika	23.278	108.941	23.278	108.941
	<u>13.488.855</u>	<u>8.155.455</u>	<u>13.488.855</u>	<u>8.155.455</u>
Obračunata kamata	57.503	41.908	57.503	41.908
Stanje 31. prosinca	<u>13.546.358</u>	<u>8.197.363</u>	<u>13.546.358</u>	<u>8.197.363</u>

Kamatne stope na primljene kredite kreću se u rasponu od 1,4% fiksno godišnje do promjenjivih kamatnih stopa na međunarodnom tržištu kapitala (LIBOR EUR; EURIBOR) uvećanih za 0,5 – 3,25 postotnih bodova godišnje.

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Tijekom 2012. godine kao i na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

24. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Knjigovodstvena vrijednost obveznica uključuje kamate

Grupa i Banka	Efektivna kamatna stopa %	Fer vrijednost 2012. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 2012. 000 kuna	Fer vrijednost 2011. 000 kuna	Knjigovodstvena vrijednost 2011. 000 kuna
Obveznice 100,0 milijuna eura	5,899	-	-	150.593	150.609
Obveznice 150,0 milijuna eura	4,836	904.234	905.081	1.074.565	1.128.962
Obveznice 250,0 milijuna eura	5,076	1.894.876	1.880.899	1.684.611	1.876.029
Obveznice 250,0 milijuna eura	8,58	-	-	1.898.871	1.867.005
Obračunata kamata		-	72.313	-	122.119
		<u>2.799.110</u>	<u>2.858.293</u>	<u>4.808.640</u>	<u>5.144.724</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire (nastavak)

Sukladno sporazumu od 28. studenog 2002. godine između HBOR-a i J.P. Morgan Europe Limited (glavni organizator), HBOR je 04. prosinca 2002. godine izdao obveznice pod EMTN programom uz jamstvo Republike Hrvatske, u iznosu od 100.000 tisuća eura (150.609 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2011. godine) na rok od 10 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 5,75% te amortizirajuću otplatu od 2008. do 2012. godine.. Prva rata glavnice dospjela je u prosincu 2008. godine, a u prosincu 2012. godine plaćena je zadnja rata glavnice, zajedno s kamatama, čime su obveznice otplaćene u cijelosti.

Sukladno sporazumu između HBOR-a i Deutsche Bank AG London (glavni organizator), HBOR je dana 11. srpnja 2006. godine izdao obveznice u iznosu od 150.000 tisuća eura (905.081 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2012. godine odnosno 1.128.962 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2011. godine) na rok od 10 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 4,807% te amortizirajuću otplatu od 2012. do 2016. godine. Kamate su plative jednogodišnje unatrag. Obveznice su uvrštene na London Stock Exchange.

Sukladno sporazumu između HBOR-a i UBS Investment Bank i Deutsche Bank AG London (glavni organizatori), HBOR je dana 14. lipnja 2007. godine izdao obveznice u iznosu od 250.000 tisuća eura (1.880.899 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2012. godine odnosno 1.876.029 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2011. godine) na rok od 10 godina uz fiksnu kamatnu stopu od 5,0%. Kamate su plative jednogodišnje unatrag. Obveznice su uvrštene na Luxembourg Stock Exchange.

U izvještajnom razdoblju, HBOR je 03. rujna 2012. godine obavio jednokratnu isplatu po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima u iznosu od 1.867.010 tisuća kuna zajedno s kamatama od 135.358 tisuća kuna. Obveznice su izdane 03. rujna 2009. godine sukladno sporazumu između HBOR-a i Deutsche Bank AG London u iznosu od 250.000 tisuća eura (1.867.005 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2011. godine) na rok od 3 godine uz fiksnu kamatnu stopu od 7,25%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Ostale obveze

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda	930.152	941.090	930.152	941.090
Obveze za subvencioniranje kamatne stope	22.128	137.898	22.128	137.898
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	60.190	28.940	60.190	28.940
Rezerviranja za ostale obveze	52.879	51.889	52.751	51.750
Obveze za isplatu plaća i naknada	6.809	4.626	6.711	4.540
Odgođeno priznavanje naplaćenih kamatnih prihoda – naknada po garancijama	-	1.745	-	1.745
Obveze prema dobavljačima	1.039	1.262	899	1.184
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	3.187	1.809	3.187	1.809
Prijenosne premije	665	375	-	-
Pričuve štete	1.740	923	-	-
Pričuve za povratne premije	84	80	-	-
Obveze prema reosigurateljima	1.541	1.349	-	-
Odgođena porezna obveza	30	5	-	-
Ostale obveze	3.994	3.620	3.744	3.397
	1.084.438	1.175.611	1.079.762	1.172.353

Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predujmove preuzete za subvencioniranje kamatnih stopa po kreditima, koji su odobreni uz nižu kamatnu stopu krajnjim korisnicima po programima koje HBOR provodi u ime i za račun Republike Hrvatske (vidi Bilješku 29). Ove obveze odnose se na:

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 8.455 tisuća kuna (2011. godine: 122.608 tisuća kuna),
- Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote u iznosu od 9.114 tisuća kuna (2011. godine: 11.080 tisuća kuna),
- Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost i Projekt energetske učinkovitosti u iznosu od 0 tisuća kuna (2011. godine: 1.850 tisuća kuna),
- Kredite odobrene poduzetnicima koji ulažu u poduzetničke zone u iznosu od 219 tisuća kuna (2011. godine: 219 tisuća kuna),
- Program kreditiranja ženskog poduzetništva u iznosu od 4.340 tisuća kuna (2011. godine: 2.141 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Ostale obveze (nastavak)

Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 930.152 tisuća kuna (2011. godine: 941.090 tisuća kuna) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi (vidi Bilješku 2), ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 66.545 tisuća kuna (2011. godine: 210.990 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 863.607 tisuća kuna (2011. godine: 730.100 tisuća kuna) (vidi Bilješku 2).

Iznos rezerviranja za garancije i preuzete obveze predstavlja najbolju procjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnjih obveza na datum izvještaja o financijskom položaju i utvrđuje se sukladno MRS-u 37– Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina.

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na banke se odnosi iznos od 22.485 tisuća kuna (2011. godine: 15.099 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 32.551 tisuća kuna (2011. godine: 9.842 tisuća kuna), državna trgovačka društva iznos od 307 tisuća kuna (2011. godine: 2.511 tisuća kuna), javni sektor iznos od 4.706 tisuća kuna (2011. godine: 56 tisuća kuna) te na ostale iznos od 141 tisuća kuna (2011. godine: 1.432 tisuća kuna).

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po garancijama, preuzetim i ostalim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

	2012. 000 kuna	Grupa 2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	Banka 2011. 000 kuna
Stanje 01. siječnja	28.940	53.856	28.940	53.856
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	62.593	65.992	62.593	65.992
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po garancijama i preuzetim obvezama	(31.223)	(91.049)	(31.223)	(91.049)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za moguće gubitke	(120)	141	(120)	141
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	60.190	28.940	60.190	28.940
Stanje 01. siječnja	51.889	46.012	51.750	45.912
Povećanje rezerviranja za moguće gubitke po ostalim obvezama	6.027	10.390	5.899	10.252
Smanjenje rezerviranja za moguće gubitke po ostalim obvezama	(5.037)	(4.513)	(4.898)	(4.414)
Rezerviranja za moguće gubitke po ostalim obvezama	52.879	51.889	52.751	51.750
Stanje 31. prosinca	113.069	80.829	112.941	80.690

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Osnivački kapital i pričuve

Zakonom o HBOR-u propisani osnivački kapital treba iznositi 7.000.000 tisuća kuna uplatama iz proračuna te iz ostalih izvora temeljem pojedinačnih zakona.

Plan godišnjih iznosa i vremenski okvir uplata iz Državnog proračuna nije unaprijed određen, već sukladno Zakonu, dinamiku uplata u osnivački kapital određuje Hrvatski sabor donošenjem Državnog proračuna Republike Hrvatske.

Grupa je računovodstvenim politikama odredila osnovne ciljeve upravljanja kapitalom, kategoriju kapitala kojom Banka upravlja, kao i mjere ostvarivanja i praćenja politike upravljanja kapitalom. Upravljanje kapitalom se obrazlaže i iskazuje u bilješci 34.

Osnivački kapital ovisnog društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. iznosi 37.500 tisuća kuna i u 100%-tnom je vlasništvu Banke, a osnivački kapital društva Poslovni info servis d.o.o. iznosi 2.000 tisuća kuna i u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d. Kapital oba društva je upisan i u cijelosti uplaćen.

27. Garantni fond

Grupa i Banka	000 kuna
Stanje 01. siječnja 2011. godine	12.092
Otpis	-
Neto tečajne razlike	238
Stanje 31. prosinca 2011. godine	12.330
Otpis	-
Neto tečajne razlike	25
Stanje 31. prosinca 2012. godine	12.355

Sredstva garantnog fonda u ukupnom iznosu od 12.355 tisuća kuna i 12.330 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine odnose se na sredstva garantnog fonda od Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft (DEG), a odnose se na financijski doprinos (bespovratna sredstva) Vlade SR Njemačke, koja se koriste za pokriće mogućih gubitaka za izdane garancije i odobrene kredite po Programu kreditiranja utemeljenja poduzetništva u Hrvatskoj. Sredstva garantnog fonda su bezuvjetno nepovratna i nemaju dospjeće. Sredstva garantnog fonda Vladi SR Njemačke ne nose nikakva upravljačka prava niti pravo na udio u poslovnom rezultatu Grupe.

Iskazano povećanje u odnosu na prošlu godinu odnosi se na tečajne razlike od 25 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

28. Garancije i preuzete obveze

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

Navedene obveze sadrže kreditni rizik te su stoga dio ukupnog rizika Grupe iako se ne prikazuju u Izvještaju o financijskom položaju.

	Grupa		Banka	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Izdane garancije u kunama	-	518	-	518
Izdane garancije u devizama	441.329	325.112	441.329	325.112
Izdane mjenice	18.934	22.782	18.934	22.782
Preuzete obveze po kreditima	2.208.498	1.151.477	2.208.498	1.151.477
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a (bilješka 15.)	30.182	30.122	30.182	30.122
Otvoreni akreditivi u devizama	19.490	1.912	19.490	1.912
	<u>2.718.433</u>	<u>1.531.923</u>	<u>2.718.433</u>	<u>1.531.923</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(60.190)</u>	<u>(28.940)</u>	<u>(60.190)</u>	<u>(28.940)</u>
	<u>2.658.243</u>	<u>1.502.983</u>	<u>2.658.243</u>	<u>1.502.983</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 84% pokrivena jamstvima ili preuzetim obvezama Republike Hrvatske. Akreditivi su u cijelosti pokriveni depozitima (bilješka 22).

Preuzete obveze po kreditima

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. Poslovi u ime i za račun

Grupa upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva, Ministarstva poduzetništva i obrta, Ministarstva pomorstva, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnog razvoja i fondova Europske unije, Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo i investicije (HAMAG INVEST) koja se uglavnom koriste za kreditiranje programa obnove i razvitka. Ta sredstva se vode odvojeno od sredstava Grupe. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Grupa ne snosi druge obveze. Za svoje usluge Grupa po određenim programima naplaćuje naknadu dok određene programe vodi bez naknade u ovisnosti o ugovoru s nalogodavcem, vodeći računa da ti iznosi nisu značajni za Grupu.

Ukupna bilančna suma poslova u ime i za račun po pojedinačnim programima iznosi:

Grupa

Program	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Kreditiranje razvitka i obnove poljodjelskih domaćinstava	57.258	61.988
Kreditiranje zapošljavanja razvojačenih pripadnika HV-a	476.299	478.451
Projekt hitne obnove (zajam IBRD 3760 - HR)	154	191
Kreditiranje poduzeća u poteškoćama – izvor MF	7.641	14.518
Kreditiranje programa ulaganja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša – program MEIP	793.298	773.298
Program naplate potraživanja po jamstvima HAMAG INVEST-a	256	262
Osiguranje izvoznih poslova	184.362	218.956
Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a	8.455	122.608
Program razvoja i zapošljavanja – krediti*	-	87.550
Program regionalnog razvoja Republike Hrvatske – krediti	20.811	23.385
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo gospodarstva	22.539	22.738
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture	24.771	24.771
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo poljoprivrede	36.225	36.225
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo gospodarstva – subvencija kamatnih stopa	208	384
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture – subvencija kamatnih stopa	769	1.561
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo poljoprivrede – subvencija kamatnih stopa	8.345	9.135
Projekt obnovljivih izvora energije	22.536	22.642
VIK – EKO račun A – namjenska cijena vode	525.383	484.922
VIK – EKO račun B – PDV	142.600	134.685
Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost – subvencija kamatnih stopa	-	850
Program izdavanja bankarskih garancija iz sredstava IBRD-a u okviru Projekta energetske učinkovitosti	5.154	5.238
Program kreditiranja HBOR-a za Projekte energetske učinkovitosti – subvencija kamatnih stopa	-	1.000
Subvencioniranje kamatnih stopa na kredite odobrene poduzetnicima koji ulazu u poduzetničke zone	219	219
Operativni program razvitka govedarske proizvodnje	50.632	50.631
Operativni program razvitka svinjogojske proizvodnje	32.913	32.913
Financiranje uspostave ribarske infrastrukture – Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture	46.665	46.665
Program kreditiranja ženskog poduzetništva – Ministarstvo poduzetništva i obrta - subvencija kamatnih stopa	4.340	2.141
Poslovi ulaganja u Fondove za gospodarsku suradnju**	196.320	152.191
	2.668.153	2.810.118

*Temeljem Uredbe o unutarnjem ustrojstvu Ministarstva financija (NN 32/2012), Ministarstvo financija i Ministarstvo poduzetništva i obrta zaključili su 15. ožujka 2012. godine Sporazum o preuzimanju poslova čime je Ministarstvo financija preuzelo poslove koji su bili u nadležnosti bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje.

**Fer vrijednost neto imovine fondova za gospodarsku suradnju u 2012. godini iskazana je prema zadnjim raspoloživim podacima i ne predstavlja konačnu fer vrijednost dok je za 2011. godinu iznos iskazan prema revidiranim financijskim izvještajima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. Poslovi u ime i za račun (nastavak)

Banka osim navedenih poslova u ime i za račun nalogodavaca, upravlja imovinom za pokriće tehničkih pričuva ovisnog društva, Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d. Ta sredstva se vode odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi druge obveze. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu.

Ukupna bilančna suma poslova u ime i za račun po pojedinačnim programima iznosi:

Banka

Program	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Kreditiranje razvitka i obnove poljodjelskih domaćinstava	57.258	61.988
Kreditiranje zapošljavanja razvojačenih pripadnika HV-a	476.299	478.451
Projekt hitne obnove (zajam IBRD 3760 - HR)	154	191
Kreditiranje poduzeća u poteškoćama – izvor MF	7.641	14.518
Kreditiranje programa ulaganja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša – program MEIP	793.298	773.298
Program naplate potraživanja po jamstvima HAMAG INVEST-a	256	262
Osiguranje izvoznih poslova	184.362	218.956
Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a	8.455	122.608
Program razvoja i zapošljavanja – krediti*	-	87.550
Program regionalnog razvoja Republike Hrvatske – krediti	20.811	23.385
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo gospodarstva	22.539	22.738
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture	24.771	24.771
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo poljoprivrede	36.225	36.225
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo gospodarstva – subvencija kamatnih stopa	208	384
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture – subvencija kamatnih stopa	769	1.561
Model financiranja obnove i modernizacije ribolovne flote – Ministarstvo poljoprivrede – subvencija kamatnih stopa	8.345	9.135
Projekt obnovljivih izvora energije	22.536	22.642
VIK – EKO račun A – namjenska cijena vode	525.383	484.922
VIK – EKO račun B – PDV	142.600	134.685
Fond za zaštitu okoliša i energetska učinkovitost – subvencija kamatnih stopa	-	850
Program izdavanja bankarskih garancija iz sredstava IBRD-a u okviru Projekta energetske učinkovitosti	5.154	5.238
Program kreditiranja HBOR-a za Projekte energetske učinkovitosti – subvencija kamatnih stopa	-	1.000
Subvencioniranje kamatnih stopa na kredite odobrene poduzetnicima koji ulažu u poduzetničke zone	219	219
Operativni program razvitka govedarske proizvodnje	50.632	50.631
Operativni program razvitka svinjogojske proizvodnje	32.913	32.913
Financiranje uspostave ribarske infrastrukture – Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture	46.665	46.665
Program kreditiranja ženskog poduzetništva – Ministarstvo poduzetništva i obrta - subvencija kamatnih stopa	4.340	2.141
Poslovi ulaganja u Fondove za gospodarsku suradnju**	196.320	152.191
HKO – Sredstva za pokriće tehničkih pričuva	3.213	2.069
	2.671.366	2.812.187

*Temeljem Uredbe o unutarnjem ustrojstvu Ministarstva financija (NN 32/2012) Ministarstvo financija i Ministarstvo poduzetništva i obrta zaključili su 15. ožujka 2012. godine Sporazum o preuzimanju poslova čime je Ministarstvo financija preuzelo poslove koji su bili u nadležnosti bivšeg Fonda za razvoj i zapošljavanje.

**Fer vrijednost neto imovine fondova za gospodarsku suradnju u 2012. godini iskazana je prema zadnjim raspoloživim podacima i ne predstavlja konačnu fer vrijednost dok je za 2011. godinu iznos iskazan prema revidiranim financijskim izvještajima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. 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 u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske (51% i više).

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

Na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
	2012. 000 kuna	2012. 000 kuna	2012. 000 kuna	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna	2011. 000 kuna	2011. 000 kuna	2011. 000 kuna
Vlasnik	1.407.075	61.203	66.106	5.741	1.424.260	163.195	52.914	2.434
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	363.467	21.276	5.724	2.731	96.817	23.460	9.231	6
Državna trgovačka društva	763.540	808	33.680	-	849.267	898	45.881	637
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	711	733	1.109	3.207
Pridružena društva	97	-	171	-	24	-	363	-
Ključni članovi rukovodstva	5.092	-	110	17	3.443	-	117	9
Ukupno	2.539.271	83.287	105.791	8.489	2.374.522	188.286	109.615	6.293

Banka	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
	2012. 000 kuna	2012. 000 kuna	2012. 000 kuna	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna	2011. 000 kuna	2011. 000 kuna	2011. 000 kuna
Vlasnik	1.407.075	61.203	66.106	5.741	1.424.260	163.195	52.914	2.434
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	363.467	21.276	5.724	2.731	96.817	23.460	9.231	6
Državna trgovačka društva	763.540	808	33.680	-	849.267	898	45.881	637
Ovisna društva	36.125	-	12	-	19.127	-	17	-
Pridružena društva	97	-	171	-	24	-	363	-
Ključni članovi rukovodstva	4.729	-	99	17	3.050	-	102	9
Ukupno	2.575.033	83.287	105.792	8.489	2.392.545	187.553	108.508	3.086

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

Obveze sadrže obveze po depozitima te ostale obveze.

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

Rashodi sadrže gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Priljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna	2012. 000 kuna	2011. 000 kuna
Republika Hrvatska	659.412	975.688	480.391	750.139
Državne agencije	480.239	422.608	480.239	422.608
Ukupno	1.139.651	1.398.296	960.630	1.172.747

Priljeni instrumenti osiguranja odnose se na prvorazredne instrumente osiguranja zaprimljene u svrhu osiguranja plasmana Banke, a čine ih: jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo HAMAG INVEST-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 postotku od 70% osigurane svote.

Smanjenje priljenih instrumenata osiguranja Republike Hrvatske najvećim se dijelom odnosi na osiguranje izdane garancije u iznosu od 194.247 tisuća kuna jamstvom Republike Hrvatske koju je tijekom 2012. godine preuzela Republika Hrvatska.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad. Iznos plaće za Grup u 2012. godini iznosi 9.315 tisuća kuna (2011. godine: 7.748 tisuća kuna), a za Banku iznosi 7.949 tisuća kuna (2011. godine: 6.753 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u 2012. godini za Grup i za Banku 414 tisuća kuna (2011. godine: 434 tisuća kuna) i odnose se na člana Nadzornog odbora HBOR-a koji ima pravo na naknadu i članove nadzornih odbora u pridruženim društvima koje imenuje HBOR.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima

31.1. Uvod

Temeljem Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja.

Banka u procesu upravljanja rizicima utvrđuje izvore rizika, kontinuirano mjeri/procjenjuje, upravlja i kontrolira sve rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Način, postupci i učestalost mjerenja/procjene rizika propisani su internim aktima Banke. Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni i valutni rizik te operativni rizik. Navedenim rizicima svakodnevno se upravlja temeljem politika, procedura, metodologija i sustava limita kojima je regulirano ovo područje te kroz rad nadležnih tijela Banke.

Struktura upravljanja rizicima

Nadzorni odbor odgovoran je za nadgledanje primjerenosti i učinkovitosti procesa upravljanja rizicima u Banci. Nadzorni odbor donosi Strategije upravljanja rizicima kojima se uspostavljaju osnovna načela i standardi upravljanja rizicima te definira sklonost preuzimanju rizika.

Uprava Banke odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja svim rizicima. Za potrebu ostvarenja svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja za upravljanje rizicima delegirala na tri odbora.

Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom u okviru Procedura upravljanja rizikom likvidnosti, Procedura upravljanja valutnim rizikom i Procedurama upravljanja kamatnim rizikom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,
- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Procedura upravljanja kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije.

Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima

Banka je formirala Upravljanje rizicima kao funkcionalno i organizacijski odvojenu i neovisnu organizacijsku jedinicu za kontrolu rizika u poslovanju koja je neposredno odgovorna Upravi. Upravljanje rizicima odgovorno je za utvrđivanje, procjenu/mjerenje, nadzor i kontrolu svih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Svoju funkciju Upravljanje rizicima ostvaruje analizom, procjenom/mjerenjem, kontrolom, davanjem prijedloga i preporuka, razvojem procedura i metodologija vezanih za upravljanje rizicima, predlaganjem i praćenjem poštivanja usvojenih limita izloženosti te izvješćivanjem nadležnih tijela o rizicima i sl.

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 i Bazelskog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.1. Uvod (nastavak)

Organizacijska jedinica Kontrola i revizija

Kontrola i revizija organizirana je kao posebna organizacijska jedinica, funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira i drugim organizacijskim dijelovima HBOR-a. Kontrola i revizija odgovorna je za svoj rad Nadzornom odboru, Upravi i Revizorskom odboru. Kontrola i revizija provjerava primjenu i djelotvornost procedura i metodologija za upravljanje rizicima. Svoju funkciju ostvaruje provjerom sustava upravljanja rizicima sukladno načelima stabilnog poslovanja, uključujući upravljanje resursima informacijske tehnologije i drugih pridruženih tehnologija.

Organizacijska jedinica Suradnja s EU

Banka je formirala odvojenu organizacijsku jedinicu Suradnja s EU u okviru koje je u 2009. godini uspostavljena neovisna funkcija za praćenje usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i profesionalnim standardima, za utvrđivanje i ocjenjivanje rizika usklađenosti, pomoć upravljačkim tijelima HBOR-a pri upravljanju i kontroli rizika usklađenosti te za periodično izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora. Prate se i kontroliraju slijedeći rizici: pravni i regulatorni rizici (rizik nepoštivanja važećih zakona, propisa i stručne prakse), rizik sankcija (rizik sudskih, upravnih ili disciplinskih sankcija i/ili mjera kao posljedice nepoštivanja zakona, propisa, pravila, normi i/ili ugovornih obveza) i reputacijski rizik.

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

Pri procjeni/mjerenju rizika Banka uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, tržišne uvjete i specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije. Rezultati mjerenja/procjene i provedenih analiza iz područja rizika izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima, Uprave i Nadzornog odbora. Za potrebe praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim i valutnim rizikom. Limiti se redovito revidiraju od strane organizacijske jedinice Upravljanje rizicima i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Usvaja ih Uprava o čemu se obavještavaju organizacijske jedinice koje sudjeluju u upravljanju rizicima i koje su ih dužne poštivati.

Banka provodi praćenje rizika kroz analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Kontinuirano se razvijaju sustavi pro-aktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

Nadležna tijela sustavno se izvještavaju o kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti kapitala, naplati rizičnih plasmana, poduzetim radnjama i naplati potraživanja, promjenama internih rejtinga i poduzetim aktivnostima u slučaju pogoršanja istih, otvorenosti devizne pozicije, potencijalnim gubicima po značajnijim valutama, kamatnom jazu, prosječnim ponderiranim stopama na izvore i plasmane banke te nizu pokazatelja stanja i projekcija likvidnosti i sl. Dinamika izvještavanja i metodologije mjerenja/procjene rizika propisani su u okviru procedura upravljanja navedenim rizicima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik

Pod kreditnim rizikom podrazumijeva se gubitak do kojeg dolazi uslijed potpunog ili djelomičnog neispunjenja, odnosno nepravovremenog ispunjenja financijske obveze po dospijeću od strane klijenta.

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

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja, zbog čega je ovo područje regulirano posebnim aktom - Procedurama upravljanja kreditnim rizikom, koje se primjenjuju na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, odnosno od zahtjeva za kredit do njegove konačne otplate).

Procedure upravljanja kreditnim rizikom su sveobuhvatan dokument koji obuhvaća zasebne metodologije, namijenjene ocjeni različitih ciljanih skupina klijenata:

- Metodologije za ocjenu kreditnog rizika koje obuhvaćaju Metodologije za ocjenu instrumenata osiguranja,
- Metodologiju kreditnog bodovanja,
- Metodologiju za ocjenu i odabir banaka,
- Metodologiju za ocjenu i odabir inozemnih banaka.

U slučaju izravnog kreditiranja, Banka se za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi Metodologijom za ocjenu kreditnog rizika (za kredite iznad 700.000 kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (za kredite ispod 700.000 kuna). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „malom portfelju“, a sadrži tri modela bodovanja: plasmani do 200.000 kuna, plasmani od 200.000 do 700.000 kuna trgovačkim društvima i plasmani od 200.000 do 700.000 svim ostalim poduzetnicima.

Sukladno Zakonu o HBOR-u Banka dio svojih plasmana odobrava putem poslovnih banaka pri čemu se za ocjenu banaka primjenjuju Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka.

Banka kontrolira rizik povezanih osoba kod odobravanja kredita i tijekom trajanja poslovnog odnosa pri čemu se od klijenta zahtjeva navođenje povezanih osoba. Prikupljene informacije se provjeravaju i utvrđuje se tip i vrsta međusobne povezanosti, kao i postojanje grupe povezanih osoba odnosno utjecaja poboljšanja ili pogoršanja gospodarskog i financijskog stanja jedne osobe na gospodarsko i financijsko stanje druge povezane osobe.

Banka kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsku izgradnju. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju Banci sa zahtjevima za kreditno praćenje razvojnih investicijskih projekata. Kako bi se rizik sveo na najmanju mjeru i što objektivnije procijenilo koji projekti su ekonomski održivi te osiguravaju povrat uloženog, Banka stalno unapređuje postojeća organizacijsko-tehnološka rješenja, izvještaje i akte te daje prijedloge novih organizacijskih propisa i provedbenih uputa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Zbog utjecaja gospodarske i financijske krize HBOR je uspostavio nove kreditne programe s namjerom poboljšanja likvidnosti te održavanja i proširenja postojećeg poslovanja gospodarskih subjekata. Jedan od ovih programa je Program razvoja gospodarstva koji se provodi s namjerom kreditiranja gospodarskih subjekata s razvojnim potencijalom uz sudjelovanje Banke u riziku s poslovnim bankama u omjeru 50:50.

Stalnim praćenjem i ocjenjivanjem poslovanja klijenata nastoje se pravovremeno uočiti poteškoće u njihovom poslovanju. Kod klijenata koji su suočeni s problemima Banka pronalazi primjerene načine naplate potraživanja sagledavajući mogućnosti novih uvjeta otplate potraživanja s ciljem nastavka proizvodnog procesa i povećanja zapošljavanja. Posebno se uočavaju i prate uzroci loših plasmana te se postupci za njihovu prevenciju ugrađuju u procedure rada u svrhu smanjenja udjela rizičnih plasmana Banke.

Utvrđeni su limiti velike izloženosti, maksimalno dozvoljeni iznos kreditne izloženosti prema pojedinom korisniku i s njim povezanim osobama i limit koncentracije rizika (zbroj velikih izloženosti).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća 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:

	Bruto najveća izloženost 2012. 000 kuna	Grupa Bruto najveća izloženost 2011. 000 kuna	Bruto najveća izloženost 2012. 000 kuna	Banka Bruto najveća izloženost 2011. 000 kuna
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.851.652	267.719	2.851.307	267.215
Depoziti kod drugih banaka	62.253	67.377	30.419	34.811
Kreditni bankama	14.749.251	14.299.705	14.749.251	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	6.708.076	6.184.717	6.708.076	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	519	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.285.795	1.083.467	1.282.528	1.081.385
Imovina koja se drži do dospelosti	1.087	1.092	-	-
Ostala aktiva	4.231	3.941	2.388	2.374
Ukupno	25.663.293	21.908.537	25.623.969	21.870.207
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	513	-	513
Izdane garancije u devizama	416.696	317.723	416.696	317.723
Izdane mjenice	18.744	22.554	18.744	22.554
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	1.893	19.295	1.893
Preuzete obveze po kreditima	2.173.326	1.130.178	2.173.326	1.130.178
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.182	30.122	30.182	30.122
Ukupno	2.658.243	1.502.983	2.658.243	1.502.983
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.321.536	23.411.520	28.282.212	23.373.190

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Banka kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na područja posebne državne skrbi. Kreditni rizik je rasprostranjen po geografskim područjima te kreditnim programima razvoja. Razvojem novih kreditnih programa (proizvoda) Banka vodi računa o koncentraciji kreditnog rizika u cilju ravnomjernog razvitka svih područja Republike Hrvatske.

Kreditiranjem različitih grana djelatnosti uz poticanje proizvodnje i razvoja s ciljem razvoja hrvatske privrede Banka stvara bolju bazu za povrate kredita i smanjenje rizika.

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku Grupe na 31. prosinca 2012. godine iznosi 2.079.122 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 1.505.175 tisuća kuna), a Banke 2.055.145 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 1.472.105 tisuća kuna), nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, a radi se o dužniku razvrstanome u rizičnu skupinu A odnosno prvoklasnom dužniku. Politika instrumenata osiguranja dana je u bilješci 31.2. u nastavku.

Banka kao posebna financijska institucija provodi svoju razvojnu ulogu odobravajući plasmane krajnjim korisnicima kredita putem banaka s kojima ima sklopljene ugovore o poslovnoj suradnji. U svom radu Banka se pridržava Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak. Propisi Hrvatske narodne banke primjenjivi na Banku sadržani su u internim aktima Banke.

Obzirom da je visina izloženosti prema pojedinim bankama dosegla najveću dopuštenu izloženost Banka je krajem 2011. godine, kako bi i dalje uspješno provodila svoju razvojnu ulogu i omogućila što većem broju korisnika kredita dostupnost istih, dobila od Nadzornog odbora odobrenje za povećanje izloženosti prema bankama i s njima povezanim osobama koje sukladno internoj metodologiji HBOR-a imaju visoki rejting. Visina izloženosti odobrena od strane Nadzornog odbora održavat će se korištenjem svih raspoloživih instrumenata i tehnika za smanjenje izloženosti HBOR-a prema bankama.

Ovo povećanje izloženosti sukladno odobrenju Nadzornog odbora Banka je koristila za daljnju poslovnu aktivnost s dvjema bankama uz osiguranje povećanja izloženosti ugovorom o ustupu potraživanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
2012. godina				
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.756.578	93.256	1.818	2.851.652
Depoziti kod drugih banaka	56.584	-	5.669	62.253
Kreditni bankama	14.748.400	-	851	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	6.546.170	-	161.906	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	-	-	948
Imovina raspoloživa za prodaju	1.273.544	12.251	-	1.285.795
Imovina koja se drži do dospelosti	1.087	-	-	1.087
Ostala aktiva	3.762	469	-	4.231
Ukupno	25.387.073	105.976	170.244	25.663.293
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	416.696	-	-	416.696
Izdane mjenice	-	18.744	-	18.744
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	-	-	19.295
Preuzete obveze po kreditima	2.173.326	-	-	2.173.326
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	-	30.182	-	30.182
Ukupno	2.609.317	48.926	-	2.658.243
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.996.390	154.902	170.244	28.321.536

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
2011. godina				
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	152.652	113.180	1.887	267.719
Depoziti kod drugih banaka	52.396	-	14.981	67.377
Kreditni bankama	14.298.613	-	1.092	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	6.000.323	-	184.394	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	519	-	-	519
Imovina raspoloživa za prodaju	1.070.721	12.746	-	1.083.467
Imovina koja se drži do dospelosti	1.092	-	-	1.092
Ostala aktiva	3.941	-	-	3.941
Ukupno	21.580.257	125.926	202.354	21.908.537
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	513	-	-	513
Izdane garancije u devizama	317.723	-	-	317.723
Izdane mjenice	-	22.554	-	22.554
Otvoreni akreditivi u devizama	1.893	-	-	1.893
Preuzete obveze po kreditima	1.130.178	-	-	1.130.178
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	30.122	-	30.122
Ukupno	1.450.307	52.676	-	1.502.983
Ukupna izloženost kreditnom riziku	23.030.564	178.602	202.354	23.411.520

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
2012. godina				
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.756.233	93.256	1.818	2.851.307
Depoziti kod drugih banaka	24.750	-	5.669	30.419
Kreditni bankama	14.748.400	-	851	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	6.546.170	-	161.906	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	1.270.277	12.251	-	1.282.528
Ostala aktiva	1.919	469	-	2.388
Ukupno	25.347.749	105.976	170.244	25.623.969
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	416.696	-	-	416.696
Izdane mjenice	-	18.744	-	18.744
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	-	-	19.295
Preuzete obveze po kreditima	2.173.326	-	-	2.173.326
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	-	30.182	-	30.182
Ukupno	2.609.317	48.926	-	2.658.243
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.957.066	154.902	170.244	28.282.212

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
2011. godina				
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	152.148	113.180	1.887	267.215
Depoziti kod drugih banaka	19.830	-	14.981	34.811
Kreditni bankama	14.298.613	-	1.092	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	6.000.323	-	184.394	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	1.068.639	12.746	-	1.081.385
Ostala aktiva	2.374	-	-	2.374
Ukupno	21.541.927	125.926	202.354	21.870.207
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	513	-	-	513
Izdane garancije u devizama	317.723	-	-	317.723
Izdane mjenice	-	22.554	-	22.554
Otvoreni akreditivi u devizama	1.893	-	-	1.893
Preuzete obveze po kreditima	1.130.178	-	-	1.130.178
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	-	30.122	-	30.122
Ukupno	1.450.307	52.676	-	1.502.983
Ukupna izloženost kreditnom riziku	22.992.234	178.602	202.354	23.373.190

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	najveća izloženost	najveća izloženost	najveća izloženost	najveća izloženost
	2012.	2012.	2011.	2011.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	19.106.278	-	15.579.394	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.447.254	1.165.053	1.190.430	856.125
Turizam	1.134.513	289.755	721.195	9.110
Prijevoz, skladištenje i veze	558.047	145.213	681.200	218.409
Brodogradnja	520.280	389.059	499.900	170.015
Poljoprivreda i ribarstvo	545.306	67.508	495.771	75.187
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	716.582	317.435	494.068	184.596
Građevinarstvo	480.156	51.890	413.023	91.129
Ostala industrija	666.229	185.657	417.795	62.821
Javna uprava	897.773	897.773	1.060.399	1.060.399
Obrazovanje	94.074	90.390	115.304	112.747
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	267.038	57.365	163.833	3.810
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	110.249	30.150	85.153	25.966
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	259.483	47.416	201.465	53.467
Ostalo	1.518.274	412.251	1.292.590	285.208
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.321.536	4.146.915	23.411.520	3.208.989

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija aktive 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
	2012.	2012.	2011.	2011.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	19.072.039	-	15.544.730	1
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.447.254	1.165.053	1.190.430	856.125
Turizam	1.134.513	289.755	721.195	9.110
Prijevoz, skladištenje i veze	558.047	145.213	681.200	218.409
Brodogradnja	520.280	389.059	499.900	170.015
Poljoprivreda i ribarstvo	545.306	67.508	495.771	75.187
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	716.582	317.435	494.068	184.596
Građevinarstvo	480.156	51.890	413.023	91.129
Ostala industrija	666.229	185.657	417.795	62.821
Javna uprava	897.773	897.773	1.060.399	1.060.399
Obrazovanje	94.074	90.390	115.304	112.747
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	267.038	57.365	163.833	3.810
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	110.249	30.150	85.153	25.966
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	259.483	47.416	201.465	53.467
Ostalo	1.513.189	407.165	1.288.924	281.542
Ukupna izloženost kreditnom riziku	28.282.212	4.141.829	23.373.190	3.205.324

Koncentracija aktive 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 financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja u 2012. godini za Grupu iznosi 24.174.621 tisuća kuna (2011. godine: 20.202.531 tisuća kuna), a za Banku iznosi 24.140.383 tisuća kuna (2011. godine: 20.167.866 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Banke u 2012. godini iznos kreditnog rizika od 2.641.035 tisuća kuna (2011. godine: 2.392.924 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 607.107 tisuća kuna (2011. godine: 485.927 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 231.452 tisuća kuna (2011. godine: 132.108 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 354.745 tisuća kuna (2011. godine: 86.464 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 7.629 tisuća kuna (2011. godine: 9.161 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 904.585 tisuća kuna (2011. godine: 1.068.478 tisuća kuna). Osim toga, iznos od 535.517 tisuća kuna (2011. godine: 610.786 tisuća kuna) odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (51%).

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 a način poslovanja i kvaliteta osiguranja plasmana putem poslovnih banaka opisana je u bilježci 31.2. u nastavku pod nazivom Osiguranje plasmana odobrenih putem poslovnih banaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema rizičnim skupinama:

Rizična skupina	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Stopa povijesnog kašnjenja (%)	Grupa		Banka	
	2012.	2011.	2012.	2011.	2012.	2011.
			000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
A	1,75%	1,12%	26.051.188	21.763.832	26.011.864	21.725.502
B	19,70%	16,61%	2.270.348	1.647.688	2.270.348	1.647.688
C	87,85%	82,74%	-	-	-	-
Ukupno			28.321.536	23.411.520	28.282.212	23.373.190

Interna metodologija procjene kreditnog rizika

Za ocjenu različitih ciljnih skupina klijenata Banka ima propisane interne metodologije. One predstavljaju podlogu za donošenje odluke o odobrenju kredita, garancija i akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića te su jedan od kriterija za određivanje rizičnosti plasmana.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga primjenjuje se za ocjenu kreditnog rizika kod izravnog kreditiranja trgovačkih društava iznad 700 tisuća kuna. Sadrži dva glavna područja ocjene: ocjenu klijenta i ocjenu projekta/investicije te sintezu ove dvije ocjene. Sva područja ocjene se sastoje od tri osnovna dijela: financijske, nefinancijske analize i ispravka ocjene temeljem valutno induciranog kreditnog rizika (VIKR). Klijenti se svrstavaju u 10 rejtinga ovisno o ukupno dodijeljenim bodovima po kriteriju kreditne sposobnosti klijenta, ocjeni projekta i izloženosti VIKR-u.

Metodologije kreditnog bodovanja primjenjuju se prilikom ocjene kreditnog rizika na sve izravne plasmane manje od 700 tisuća kuna, po kojima je Banka izložena kreditnom riziku. Konačni rezultat bodovanja određuje da li je klijent prihvatljiv za kreditiranje. Kvaliteta i vrijednost instrumenata osiguranja plasmana sastavni su dio postupka kreditnog bodovanja.

Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka primjenjuju se za ocjenu domaćih i inozemnih banaka. Metodologije obuhvaćaju procjenu financijskog rizika (kvantitativna ocjena), procjenu poslovnog rizika analiziranih banaka (kvalitativna ocjena) te procjenu reputacijskog rizika.

Rezultat primjene metodologije za ocjenjivanje banaka je interni rejting banke.

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i najveća izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezervacije za identificirane gubitke Banka formira u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i vlastitim procedurama. Formiranje rezervacija u nadležnosti je Odbora za procjenu i mjerenje kreditnog rizika.

Ispravci vrijednosti i rezervacije na pojedinačnoj osnovi

Ispravci vrijednosti i rezervacije na pojedinačnoj osnovi predstavlja umanjenje vrijednosti djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih plasmana (rizične skupine „B” i „C”). Na pojedinačnoj osnovi raspoređivanje potraživanja u rizične skupine obavlja se po sljedećim kriterijima: kreditnoj sposobnosti i dužnikovoj urednosti podmirivanja obveza o roku dospijea te kvaliteti instrumenata osiguranja potraživanja. Potraživanja od dužnika koji pripadaju portfelju malih kredita raspoređuju se samo prema kriteriju urednosti podmirivanja obveza o roku dospijea. Banka ne utvrđuje sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tijekova po djelomično nadoknadivim plasmanima ako je rok u kojem se očekuje priljev kraći od jedne godine računajući od datuma izrade izvještaja.

Ispravci vrijednosti i rezervacije na skupnoj osnovi

Ispravci vrijednosti i rezervacije na skupnoj osnovi formiraju se za potpuno nadoknadive plasmane ili plasmane i potencijalne obveze razvrstane u rizičnu skupinu „A”. Raspoređivanje dužnika unutar rizične skupine obavlja se po kriteriju kreditne sposobnosti, rizičnosti sektora, vrsti i valutnoj usklađenosti dužnika.

Plasmani koji su osigurani 80% i više prvorazrednim instrumentom osiguranja razvrstavaju se u rizičnu skupinu „A”.

Uprava HBOR-a smatra da su politika i procedura formiranja rezervacija adekvatne te da osiguravaju formiranje dostatnih rezervi za gubitke.

Restrukturiranje kredita

Uprava pod restrukturiranjem plasmana podrazumijeva uspostavljanje novog plasmana HBOR-a prema korisniku kredita u zamjenu za već postojeći plasman ali uz bitne promjene ugovorenih uvjeta plasmana, bez čega bi došlo do povećanja razine kreditnog rizika u portfelju uslijed povećanja dospjelih potraživanja i/ili umanjenja vrijednosti plasmana. Promjene uvjeta prouzročene su prvenstveno pogoršanjem dužnikova financijskog stanja, tako da je svrha promjena smanjenje dužnikovih opterećenja koja proizlaze iz otplate potraživanja po plasmanima i/ili iz plaćanja kamata i drugih naknada. Restrukturiranjem plasmana smatra se produženje roka vraćanja glavnice uz istovremeno poduzimanje barem jedne od sljedećih aktivnosti: kapitalizacija kamate, sniženje kamatne stope zbog slaboga financijskog stanja dužnika, sniženje visine duga, preuzimanje druge aktive za djelomično ili potpuno plaćanje duga, druge slične aktivnosti u cilju smanjivanja mogućnosti nastupanja povećanog kreditnog rizika.

U 2012. godini obavljeno je restrukturiranje kredita u bruto iznosu od 1.916.289 tisuća kuna, prije umanjenja za rezerviranja (2011. godine: 1.257.767 tisuća kuna), odnosno u neto iznosu od 1.582.728 tisuća kuna, nakon umanjenja za rezerviranja (2011. godine: 649.322 tisuća kuna).

Na restrukturiranje kredita plasiranih preko poslovnih banaka, koje snose rizik povrata kredita, odnosi se 42% prije umanjenja za rezerviranja (2011. godine: 37%) odnosno 48% nakon umanjenja za rezerviranja (2011. godine: 65%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. 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 aktive 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
2012. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva								
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.851.652	-	-	2.851.652	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	62.253	-	-	62.253	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.851.689	897.562	-	14.749.251	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	5.427.005	1.281.071	-	6.708.076	2.126.177	52.478	-	2.178.655
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	-	-	948	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.285.795	-	-	1.285.795	906.739	-	-	906.739
Imovina koja se drži do dospelja	1.087	-	-	1.087	1.087	-	-	1.087
Ostala aktiva	4.207	24	-	4.231	3.622	24	-	3.646
Ukupno	23.484.636	2.178.657	-	25.663.293	3.037.625	52.502	-	3.090.127
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	331.563	85.133	-	416.696	222.481	9.052	-	231.533
Izdane mjenice	18.744	-	-	18.744	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	-	-	19.295	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.166.768	6.558	-	2.173.326	825.255	-	-	825.255
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.182	-	-	30.182	-	-	-	-
Ukupno	2.566.552	91.691	-	2.658.243	1.047.736	9.052	-	1.056.788
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.051.188	2.270.348	-	28.321.536	4.085.361	61.554	-	4.146.915

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. 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 aktive 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
2011. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva								
Novčana sredstva i računi kod banaka	267.719	-	-	267.719	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	67.377	-	-	67.377	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.779.530	520.175	-	14.299.705	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	5.102.374	1.082.343	-	6.184.717	1.868.112	101.594	-	1.969.706
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	519	-	-	519	-	-	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	1.083.467	-	-	1.083.467	1.069.482	-	-	1.069.482
Imovina koja se drži do dospelosti	1.092	-	-	1.092	1.092	-	-	1.092
Ostala aktiva	3.924	17	-	3.941	3.904	17	-	3.921
Ukupno	20.306.002	1.602.535	-	21.908.537	2.942.590	101.611	-	3.044.201
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	513	-	-	513	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	289.108	28.615	-	317.723	6.951	28.615	-	35.566
Izdane mjenice	22.554	-	-	22.554	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	1.893	-	-	1.893	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	1.113.640	16.538	-	1.130.178	126.391	2.831	-	129.222
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.122	-	-	30.122	-	-	-	-
Ukupno	1.457.830	45.153	-	1.502.983	133.342	31.446	-	164.788
Ukupna izloženost kreditnom riziku	21.763.832	1.647.688	-	23.411.520	3.075.933	133.057	-	3.208.989

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. 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 aktive 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
2012. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva								
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.851.307	-	-	2.851.307	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	30.419	-	-	30.419	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.851.689	897.562	-	14.749.251	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	5.427.005	1.281.071	-	6.708.076	2.126.177	52.478	-	2.178.655
Imovina raspoloživa za prodaju	1.282.528	-	-	1.282.528	904.585	-	-	904.585
Ostala aktiva	2.364	24	-	2.388	1.777	24	-	1.801
Ukupno	23.445.312	2.178.657	-	25.623.969	3.032.539	52.502	-	3.085.041
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	331.563	85.133	-	416.696	222.481	9.052	-	231.533
Izdane mjenice	18.744	-	-	18.744	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	-	-	19.295	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	2.166.768	6.558	-	2.173.326	825.255	-	-	825.255
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.182	-	-	30.182	-	-	-	-
Ukupno	2.566.552	91.691	-	2.658.243	1.047.736	9.052	-	1.056.788
Ukupna izloženost kreditnom riziku	26.011.864	2.270.348	-	28.282.212	4.080.275	61.554	-	4.141.829

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.542.994 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 413.706 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 231.452 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 354.745 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 7.574 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 535.517 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (51%).

Iznos imovine raspoložive za prodaju i imovine do dospijeca nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 907.826 tisuća kuna kod Grupe i 904.585 tisuća kuna kod Banke.

Ostala aktiva u iznosu od 1.151 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Iznos od 192.305 tisuća kuna odnosi se na izdanu deviznu garanciju za koju je obvezu preuzela Republika Hrvatska.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. 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 aktive 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
2011. godina								
Aktiva								
Novčana sredstva i računi kod banaka	267.215	-	-	267.215	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	34.811	-	-	34.811	-	-	-	-
Kreditni bankama	13.779.530	520.175	-	14.299.705	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	5.102.374	1.082.343	-	6.184.717	1.868.111	101.594	-	1.969.705
Imovina raspoloživa za prodaju	1.081.385	-	-	1.081.385	1.068.478	-	-	1.068.478
Ostala aktiva	2.357	17	-	2.374	2.336	17	-	2.353
Ukupno	20.267.672	1.602.535	-	21.870.207	2.938.925	101.611	-	3.040.536
Garancije i preuzete obveze								
Izdane garancije u kunama	513	-	-	513	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	289.108	28.615	-	317.723	6.951	28.615	-	35.566
Izdane mjenice	22.554	-	-	22.554	-	-	-	-
Otvoreni akreditivi u devizama	1.893	-	-	1.893	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	1.113.640	16.538	-	1.130.178	126.391	2.831	-	129.222
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.122	-	-	30.122	-	-	-	-
Ukupno	1.457.830	45.153	-	1.502.983	133.342	31.446	-	164.788
Ukupna izloženost kreditnom riziku	21.725.502	1.647.688	-	23.373.190	3.072.267	133.057	-	3.205.324

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.323.234 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 484.725 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 132.108 tisuća kuna, državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 86.464 tisuća kuna te republičkih fondova u iznosu od 9.151 tisuća kuna. Dodatno, iznos od 610.786 tisuća kuna odnosi se na potraživanja od trgovačkog društva u većinskom državnom vlasništvu (51%).

Iznos imovine raspoložive za prodaju nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 1.070.574 tisuća kuna kod Grupe i 1.068.478 tisuća kuna kod Banke.

Ostala aktiva u iznosu od 1.213 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama aktive 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
2012. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.851.652	-	-	2.851.652
Depoziti kod drugih banaka	62.253	-	-	62.253
Kreditni bankama	13.740.371	111.318	897.562	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	5.303.173	123.832	1.281.071	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	-	-	948
Imovina raspoloživa za prodaju	1.285.795	-	-	1.285.795
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.087	-	-	1.087
Ostala aktiva	3.654	553	24	4.231
Ukupno	23.248.933	235.703	2.178.657	25.663.293
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	331.563	-	85.133	416.696
Izdane mjenice	18.744	-	-	18.744
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	-	-	19.295
Preuzete obveze po kreditima	2.166.768	-	6.558	2.173.326
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.182	-	-	30.182
Ukupno	2.566.552	-	91.691	2.658.243
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.815.485	235.703	2.270.348	28.321.536

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama aktive 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
2011. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	267.719	-	-	267.719
Depoziti kod drugih banaka	67.377	-	-	67.377
Kreditni bankama	13.580.769	198.761	520.175	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	4.956.084	146.290	1.082.343	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	519	-	-	519
Imovina raspoloživa za prodaju	1.083.467	-	-	1.083.467
Imovina koja se drži do dospelosti	1.092	-	-	1.092
Ostala aktiva	3.661	263	17	3.941
Ukupno	19.960.688	345.314	1.602.535	21.908.537
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	513	-	-	513
Izdane garancije u devizama	289.108	-	28.615	317.723
Izdane mjenice	22.554	-	-	22.554
Otvoreni akreditivi u devizama	1.893	-	-	1.893
Preuzete obveze po kreditima	1.113.640	-	16.538	1.130.178
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.122	-	-	30.122
Ukupno	1.457.830	-	45.153	1.502.983
Ukupna izloženost kreditnom riziku	21.418.518	345.314	1.647.688	23.411.520

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama aktive 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
2012. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	2.851.307	-	-	2.851.307
Depoziti kod drugih banaka	30.419	-	-	30.419
Kreditni bankama	13.740.371	111.318	897.562	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	5.303.173	123.832	1.281.071	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	1.282.528	-	-	1.282.528
Ostala aktiva	1.811	553	24	2.388
Ukupno	23.209.609	235.703	2.178.657	25.623.969
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	-	-	-	-
Izdane garancije u devizama	331.563	-	85.133	416.696
Izdane mjenice	18.744	-	-	18.744
Otvoreni akreditivi u devizama	19.295	-	-	19.295
Preuzete obveze po kreditima	2.166.768	-	6.558	2.173.326
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	30.182	-	-	30.182
Ukupno	2.566.552	-	91.691	2.658.243
Ukupna izloženost kreditnom riziku	25.776.161	235.703	2.270.348	28.282.212

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine u bruto izloženosti na pozicijama aktive 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
2011. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva				
Novčana sredstva i računi kod banaka	267.215	-	-	267.215
Depoziti kod drugih banaka	34.811	-	-	34.811
Kreditni bankama	13.580.769	198.761	520.175	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	4.956.084	146.290	1.082.343	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	1.081.385	-	-	1.081.385
Ostala aktiva	2.094	263	17	2.374
Ukupno	19.922.358	345.314	1.602.535	21.870.207
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	513	-	-	513
Izdane garancije u devizama	289.108	-	28.615	317.723
Izdane mjenice	22.554	-	-	22.554
Otvoreni akreditivi u devizama	1.893	-	-	1.893
Preuzete obveze po kreditima	1.113.640	-	16.538	1.130.178
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	30.122	-	-	30.122
Ukupno	1.457.830	-	45.153	1.502.983
Ukupna izloženost kreditnom riziku	21.380.188	345.314	1.647.688	23.373.190

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

	Do 2 dana 2012. 000 kuna	3 do 45 dana 2012. 000 kuna	46 do 90 dana 2012. 000 kuna	Preko 90 dana 2012. 000 kuna	Ukupno 2012. 000 kuna	Do 2 dana 2011. 000 kuna	3 do 45 dana 2011. 000 kuna	46 do 90 dana 2011. 000 kuna	Preko 90 dana 2011. 000 kuna	Ukupno 2011. 000 kuna
Aktiva										
Kreditni										
bankama	67.448	33.250	10.319	301	111.318	175.563	13.321	2.372	7.505	198.761
Kreditni ostalim korisnicima	81.645	7.428	7.813	26.946	123.832	120.722	1.008	1.529	23.031	146.290
Ostala aktiva	11	4	206	332	553	4	105	115	39	263
Ukupno	149.104	40.682	18.338	27.579	235.703	296.289	14.434	4.016	30.575	345.314

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama u 2012. godini iznos od 77.000 tisuća kuna ili 69% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza preostaje dug od 34.318 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u 2012. godini iznos od 81.645 tisuća kuna ili 66% odnosi se na kašnjenja do dva dana, dok je iznos ovih potraživanja od 6.728 tisuća kuna ili 8% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama u 2011. godini iznos od 14.781 tisuća kuna ili 7% odnosi se na neprovedene prolongate revolving kredita po okvirnim ugovorima po Programu kreditiranja izvoza.

Ukoliko se od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita bankama izuzme dug banaka po Programu kreditiranja izvoza preostaje dug od 183.980 tisuća kuna.

Od ukupnog iznosa dospjelih i neumanjenih kredita ostalim korisnicima u 2011. godini iznos od 120.722 tisuća kuna ili 83% odnosi se na kašnjenja do dva dana, dok je iznos ovih potraživanja od 6.166 tisuća kuna ili 5% pokriven jamstvima Republike Hrvatske.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i drugi instrumenti

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

1. obvezni (mjenice i zadužnice),
2. uobičajeni (nekretnine, brodovi, zrakoplovi, bankarska garancija, jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo HAMAG INVEST-a, policna osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika), te
3. ostali instrumenti osiguranja (pokretna imovina, mjenice ili jamstva drugih trgovačkih društva solidnog boniteta, prijenos vlasništva ili zalog dionica odnosno udjela trgovačkog društva, pljenidba novčanih potraživanja odnosno cesija naplativih potraživanja, pljenidba depozita, vinkuliranje police osiguranja imovine i/ili osoba, zalog na žigu ili robnoj marki i sl.).

Svi plasmani Banke moraju biti osigurani obveznim instrumentima osiguranja. Banka provodi osiguranje plasmana prijenosom vlasništva ili zasnivanjem hipoteke (nadhipoteka) na nekretnini/pokretnini.

Prihvatljivi uobičajeni i ostali instrumenti osiguranja razvrstani su prema kvaliteti u pet skupina. Ocjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti koja se utvrđuje na bazi njihove tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti nadzora od strane Banke te mogućnosti prisilne naplate. Ocjenjuju se samo prihvatljivi, dok šestu skupinu čine neprihvatljivi instrumenti osiguranja.

Pri donošenju odluke o odobrenju kredita slaba se kreditna sposobnost ne može zamijeniti kvalitetom instrumenata osiguranja, osim u slučajevima osiguranja prvorazrednim instrumentima osiguranja: jamstvom Republike Hrvatske, jamstvom lokalne/područne (regionalne) samouprave (JLS), jamstvom HAMAG INVEST-a, policom osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika i kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamče Republika Hrvatska, JLS ili druga državna tijela.

Osiguranje plasmana odobrenih putem poslovnih banaka

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem poslovnih banaka. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem poslovnih banaka Banka uzima obvezne instrumente osiguranja od poslovnih banaka. Poslovna banka ih je dužna deponirati temeljem Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji, a ne za svaki pojedinačni plasman krajnjem korisniku zaključen temeljem tog Ugovora. U svakom pojedinačnom ugovoru o plasmanu za krajnjeg korisnika ugovara se pravo korištenja obveznih instrumenata osiguranja deponiranih uz Ugovor o međusobnoj poslovnoj suradnji. Obzirom da poslovna banka snosi rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika ostavljena joj je mogućnost ugovaranja dostatnih instrumenata osiguranja od krajnjeg korisnika kredita.

Kod odobrenja kredita iznad 700.000 kuna putem poslovnih banaka, ovisno o internom rejtingu banke, zasniva se i nadhipoteka. Tada poslovna banka prenosi vlasništvo na predmetu osiguranja u svoju korist, uz zasnivanje založnog prava u korist Banke ili zasniva hipoteku na predmetu osiguranja u svoju korist, uz nadhipoteku u korist Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i drugi instrumenti (nastavak)

Osiguranje plasmana odobrenih putem poslovnih banaka (nastavak)

Potpisom Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji ugovara se prijenos tražbina poslovne banke iz ugovora o kreditu s krajnjim korisnikom kredita na HBOR. Ugovorom poslovna banka ovlašćuje HBOR da može jednostranom pisanom izjavom obavijestiti poslovnu banku da, u slučaju nelikvidnosti poslovne banke ili prijetećeg stečaja, neurednog ispunjavanja, odnosno neispunjavanja obveza iz ugovora o međubankarskom kreditu te otvaranja stečaja ili redovne likvidacije poslovne banke, nastupa ustupanje potraživanja prema krajnjem korisniku s poslovne banke na HBOR s učinkom cesije umjesto ispunjenja.

Također, poslovna banka ovlašćuje HBOR da se temeljem ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji i navedene izjave može bez ikakve njezine daljnje suglasnosti ili odobrenja upisati u sve javne registre, knjige i upisnike umjesto poslovne banke na mjesto vjerovnika po provedenim osiguranjima za ustupljene tražbine te u svim drugim postupcima stupiti na mjesto vjerovnika.

Od trenutka ustupanja, krajnji korisnik kredita je u obvezi sva plaćanja po ustupljenoj tražbini izvršavati izravno HBOR-u. Ako u tom slučaju poslovna banka eventualno primi neke uplate na ime naplate ustupljenog potraživanja, obvezna je sve što primi bez odgode proslijediti HBOR-u.

Osiguranje plasmana izravnih kredita

Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Banka pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo i investicije, jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

Banka je ovlaštena izvršiti reviziju procjene vrijednosti i tako utvrđena procjena se smatra konačnom vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Banka je odredila potreban omjer plasmana i osiguranja.

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,5, osim kod ulaganja na otocima, područjima posebne državne skrbi i brdsko-planinskim područjima gdje je taj omjer 1:1,3. Za pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2.

Osiguranom svotom police osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika mora biti pokriveno (osigurano) najmanje 80% glavnice plasmana HBOR-a.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i drugi instrumenti (nastavak)

Osiguranje plasmana izravnih kredita (nastavak)

Banka kontinuirano prati vrijednost instrumenata osiguranja verifikacijom/statističkom procjenom. Praćenje vrijednosti založene nekretnine obavlja se za poslovne nekretnine jednom godišnje, a za stambene nekretnine svake tri godine. Banka ima formiranu posebnu organizacijsku jedinicu za:

- procjenu vrijednosti i verifikaciju već procijenjenih vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja (nekretnine i pokretnine),
- tehničko-tehnološku analizu investicijskih projekata kao i
- nadzor nad korištenjem sredstava kredita u svrhu izvedbe investicijskog projekta.

U slučaju nemogućnosti naplate iz redovnog poslovanja Banka pokreće raspoložive instrumente osiguranja u svrhu naplate svojih potraživanja. To podrazumijeva pokretanje naplate iz obveznih instrumenata osiguranja, a zatim iz zaloga ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući preuzimanje istih u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

HBOR ima formiranu organizacijsku jedinicu za praćenje i postupanje s problematičnim plasmanima neovisnu o aktivnostima odobravanja kredita. Kod klijenata koji su suočeni s problemima egzistencijske, financijske i poslovne prirode pronalazi primjerene načine naplate potraživanja sagledavajući mogućnosti novih uvjeta otplate potraživanja s ciljem nastavka proizvodnog procesa, povećanja zapošljavanja i oporavka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik financijskog gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.

Temeljna načela i principi upravljanja rizikom likvidnosti Banke utvrđeni su Procedurama upravljanja rizikom likvidnosti te odlukama/zaključcima Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti Banka održava dostatnu rezervu likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Trenutni višak raspoloživih sredstava plasira se u instrumente za održavanje likvidnosti rukovodeći se propisanim limitima ulaganja u svaki od ovih instrumenata.

Banka održava rezervu likvidnosti u iznosu od najmanje 10% neto aktive.

Banka upravlja rizikom likvidnosti temeljem tjednih, mjesečnih, kvartalnih, godišnjih i višegodišnjih planova priljeva i odljeva.

Upravljanje kratkoročnom likvidnošću podrazumijeva praćenje i upravljanje dnevnom likvidnošću, planiranje likvidnosti za narednih 5 tjedna te za razdoblje od narednih godinu dana. U okviru upravljanja rizikom kratkoročne likvidnosti prati se neusklađenost novčanih tokova u navedenim razdobljima i poštivanje limita upravljanja rizikom kratkoročne likvidnosti.

Pri upravljanju rizikom dugoročne likvidnosti Banka prati i nastoji postići ročnu usklađenost postojećih i planiranih plasmana i njihovih izvora u razdoblju dužem od godinu dana.

Praćenje rizika likvidnosti Banka provodi kroz analize scenarija i analize osjetljivosti u redovnim i stresnim uvjetima poslovanja. Utvrđeni su signali ranog upozorenja te postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize.

Upravljanje rizikom likvidnosti osigurano je uspostavljenim sustavom limita i redovnim preispitivanjem dostatnosti istih, izvješćivanjem nadležnih tijela o projiciranim veličinama raspoloživih sredstava i rezerve likvidnosti u kratkoročnom i dugoročnom razdoblju koje ujedno predstavljaju osnovu za donošenje zaključaka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom/odluka Uprave o aktivnostima kojima se osigurava kontinuitet poslovanja u okviru propisanih limita.

Banka nema depozite građana te stoga nije izložena velikim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

Banka kao posebna financijska institucija nije profitno orijentirana te se u tom smislu ne bavi korištenjem derivata. Derivate može koristiti samo u svrhu zaštite svojih pozicija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

Grupa 2012. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	308.384	471.735	1.158.300	913.236	-	2.851.655
Depoziti kod drugih banaka	30.419	-	31.834	-	-	62.253
Kreditni bankama *	1.473.208	1.332.220	2.507.743	3.725.644	5.710.436	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	598.685	232.140	1.004.459	2.045.141	2.827.651	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	-	-	-	-	948
Imovina raspoloživa za prodaju	1.277.589	8.206	-	-	-	1.285.795
Imovina koja se drži do dospjeća	-	23	-	1.064	-	1.087
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.323	68.323
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	1	3.654	30.245	230	34.130
Ostala aktiva	4.043	1.012	123	-	525	5.703
Ukupna aktiva (1)	3.693.276	2.045.337	4.706.113	6.715.330	8.607.165	25.767.221
Pasiva						
Obveze po depozitima	144.584	13	19.523	1.939	1.351	167.410
Obveze po kreditima	11.790	156.931	250.964	3.254.476	9.872.197	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	72.313	226.270	452.541	2.107.169	2.858.293
Ostale obveze	53.376	57.933	191.114	363.196	418.819	1.084.438
Ukupna pasiva	209.750	287.190	687.871	4.072.152	12.399.536	17.656.499
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.983.293	1.983.293
Ostale rezerve	-	-	-	-	37.256	37.256
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	134.079	134.079
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	8.098.367	8.098.367
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital	-	-	-	-	8.098.367	8.098.367
Garantni fond	-	-	-	-	12.355	12.355
Ukupna glavnica	-	-	-	-	8.110.722	8.110.722
Ukupna pasiva i glavnica (2)	209.750	287.190	687.871	4.072.152	20.510.258	25.767.221
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	3.483.526	1.758.147	4.018.242	2.643.178	(11.903.093)	-
Neto kumulativ aktiva/pasiva	3.483.526	5.241.673	9.259.915	11.903.093	-	-

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

* *Potraživanje u iznosu od 1.445.910 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospjeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 405.000 tisuća kuna.*

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	179.029	39.600	49.094	-	-	267.723
Depoziti kod drugih banaka	29.863	4.948	32.566	-	-	67.377
Kreditni bankama *	1.159.624	2.823.018	2.241.496	3.258.832	4.816.735	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	445.574	189.990	895.933	2.072.874	2.580.346	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	519	-	-	-	-	519
Imovina raspoloživa za prodaju	1.075.300	8.167	-	-	-	1.083.467
Imovina koja se drži do dospjeća	-	23	-	-	1.069	1.092
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.401	68.401
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	23.918	10.514	-	34.432
Ostala aktiva	3.224	1.486	281	-	439	5.430
Ukupna aktiva (1)	2.893.133	3.067.232	3.243.288	5.342.220	7.466.990	22.012.863
Pasiva						
Obveze po depozitima	154.012	13	63	69	86	154.243
Obveze po kreditima	55.656	91.025	372.197	1.823.733	5.854.752	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	122.119	2.243.406	451.585	2.327.614	5.144.724
Ostale obveze	171.266	49.369	170.434	375.262	409.280	1.175.611
Ukupna pasiva	380.934	262.526	2.786.100	2.650.649	8.591.732	14.671.941
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.343.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.836.565	1.836.565
Ostale rezerve	-	-	-	-	(16.813)	(16.813)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	147.626	147.626
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	7.311.117	7.311.117
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	17.475	17.475
Ukupni kapital	-	-	-	-	7.328.592	7.328.592
Garantni fond	-	-	-	-	12.330	12.330
Ukupna glavnica	-	-	-	-	7.340.922	7.340.922
Ukupna pasiva i glavnica (2)	380.934	262.526	2.786.100	2.650.649	15.932.654	22.012.863
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	2.512.199	2.804.706	457.188	2.691.571	(8.465.664)	-
Neto kumulativ aktiva/pasiva	2.512.199	5.316.905	5.774.093	8.465.664	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 2.712.136 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospjeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 2.050.684 tisuća kuna.

Potraživanja od Credo banke d.d., u stečaju, iskazano je u razdoblju do 1 mjesec jer je cjelokupno potraživanje dospjelo s danom otvaranja stečaja, 16. siječnja 2012. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
2012. godina	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	308.039	471.735	1.158.300	913.236	-	2.851.310
Depoziti kod drugih banaka	30.419	-	-	-	-	30.419
Kreditni bankama*	1.473.208	1.332.220	2.507.743	3.725.644	5.710.436	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	598.685	232.140	1.004.459	2.045.141	2.827.651	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	1.274.322	8.206	-	-	-	1.282.528
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.058	68.058
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	1	3.654	30.245	230	34.130
Ostala aktiva	3.071	141	123	-	-	3.335
Ukupna aktiva (1)	3.687.744	2.044.443	4.674.279	6.714.266	8.642.499	25.763.231
Pasiva						
Obveze po depozitima	144.584	13	19.523	1.939	1.351	167.410
Obveze po kreditima	11.790	156.931	250.964	3.254.476	9.872.197	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	72.313	226.270	452.541	2.107.169	2.858.293
Ostale obveze	52.914	56.391	188.887	362.462	419.108	1.079.762
Ukupna pasiva	209.288	285.648	685.644	4.071.418	12.399.825	17.651.823
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.984.984	1.984.984
Ostale rezerve	-	-	-	-	35.912	35.912
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	134.418	134.418
Ukupni kapital	-	-	-	-	8.099.053	8.099.053
Garantni fond	-	-	-	-	12.355	12.355
Ukupna glavnica	-	-	-	-	8.111.408	8.111.408
Ukupna pasiva i glavnica (2)	209.288	285.648	685.644	4.071.418	20.511.233	25.763.231
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	3.478.456	1.758.795	3.988.635	2.642.848	(11.868.734)	-
Neto kumulativ aktiva/pasiva	3.478.456	5.237.251	9.225.886	11.868.734	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 1.445.910 tisuća kuna odnosi se na obnute 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 405.000 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	178.525	39.600	49.094	-	-	267.219
Depoziti kod drugih banaka	29.863	4.948	-	-	-	34.811
Kreditni bankama*	1.159.624	2.823.018	2.241.496	3.258.832	4.816.735	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	445.574	189.990	895.933	2.072.874	2.580.346	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	1.073.218	8.167	-	-	-	1.081.385
Ulaganje u ovisno društvo	-	-	-	-	19.125	19.125
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.106	68.106
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	23.918	10.514	-	34.432
Ostala aktiva	2.511	632	281	-	-	3.424
Ukupna aktiva (1)	2.889.315	3.066.355	3.210.722	5.342.220	7.484.312	21.992.924
Pasiva						
Obveze po depozitima	154.012	13	63	69	86	154.243
Obveze po kreditima	55.656	91.025	372.197	1.823.733	5.854.752	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	122.119	2.243.406	451.585	2.327.614	5.144.724
Ostale obveze	171.013	47.902	169.160	374.861	409.417	1.172.353
Ukupna pasiva	380.681	261.059	2.784.826	2.650.248	8.591.869	14.668.683
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.343.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.836.924	1.836.924
Ostale rezerve	-	-	-	-	(16.812)	(16.812)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	148.060	148.060
Ukupni kapital	-	-	-	-	7.311.911	7.311.911
Garantni fond	-	-	-	-	12.330	12.330
Ukupna glavnica	-	-	-	-	7.324.241	7.324.241
Ukupna pasiva i glavnica (2)	380.681	261.059	2.784.826	2.650.248	15.916.110	21.992.924
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	2.508.634	2.805.296	425.896	2.691.972	(8.431.798)	-
Neto kumulativ aktiva/pasiva	2.508.634	5.313.930	5.739.826	8.431.798	-	-

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

* Potraživanje u iznosu od 2.712.136 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 2.050.684 tisuća kuna.

Potraživanja od Credo banke d.d., u stečaju, iskazano je u razdoblju do 1 mjesec jer je cjelokupno potraživanje dospjelo s danom otvaranja stečaja, 16. siječnja 2012. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa 2012. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	144.584	13	19.523	1.939	1.351	167.410
Obveze po kreditima	24.633	175.668	497.468	3.861.796	11.091.325	15.650.890
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	364.117	695.589	2.306.691	3.366.397
Ostale obveze	53.376	57.933	191.114	363.196	418.819	1.084.438
Ukupno	222.593	233.614	1.072.222	4.922.520	13.818.186	20.269.135

Grupa 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	154.012	13	63	69	86	154.243
Obveze po kreditima	58.454	111.002	598.778	2.389.914	6.957.955	10.116.103
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	2.536.983	715.863	2.642.584	5.895.430
Ostale obveze	171.266	49.369	170.434	375.262	409.280	1.175.611
Ukupno	383.732	160.384	3.306.258	3.481.108	10.009.905	17.341.387

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka 2012. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	144.584	13	19.523	1.939	1.351	167.410
Obveze po kreditima	24.633	175.668	497.468	3.861.796	11.091.325	15.650.890
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	364.117	695.589	2.306.691	3.366.397
Ostale obveze	52.914	56.391	188.887	362.462	419.108	1.079.762
Ukupno	222.131	232.072	1.069.995	4.921.786	13.818.475	20.264.459

Banka 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	154.012	13	63	69	86	154.243
Obveze po kreditima	58.454	111.002	598.778	2.389.914	6.957.955	10.116.103
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	2.536.983	715.863	2.642.584	5.895.430
Ostale obveze	171.013	47.902	169.160	374.861	409.417	1.172.353
Ukupno	383.479	158.917	3.304.984	3.480.707	10.010.042	17.338.129

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizici

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

31.4.1. Kamatni rizik

Kamatni rizik je financijski rizik koji nastaje zbog kamatne neusklađenosti u vrijednosti i dospijeću kamatno osjetljive aktive, pasive te izvanbilančnih stavki.

Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđeni su Procedurama upravljanja kamatnim rizikom te odlukama/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 (fiksna i varijabilna) i prikazuje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa. Izrađuje se detaljna razrada kamatnih stopa po valuti, vrsti i visini kamatne stope te se izrađuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih stopa na izvore i plasmane Banke.

Temeljem navedenih izvještaja prati se osjetljivost izvještaja o dobiti i gubitku Banke na moguće promjene kamatnih stopa i nastoji se postići usklađenost kamatonosne aktive i pasive. Banka na ovaj način umanjuje svoju osjetljivost na tržišna kretanja i promjene referentnih kamatnih stopa. Pored usklađivanja kamatnih stopa na izvore i plasmane prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Banka kontinuirano provodi analize neto kamatne marže izradom projekcija temeljem odabranih scenarija te se, među ostalim, sagledava utjecaj promjene kamatnih stopa po kreditnim programima Banke, referentnih kamatnih stopa te cijene izvora sredstava. Organizacijska jedinica Upravljanje rizicima o provedenim analizama izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Upravu u cilju proaktivnog djelovanja i osiguranja daljnjeg poslovanja u skladu s utvrđenim limitima uspostavljenim za potrebu upravljanja ovim rizikom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'.

Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 31. prosinca 2012. i 2011. 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
2012. godina	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	000 kuna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva							
Novčana sredstva i računi kod banaka	345	-	-	-	-	2.851.310	2.851.655
Depoziti kod drugih banaka	30.369	-	31.028	-	-	856	62.253
Kreditni bankama	1.461.138	2.045.055	3.059.635	3.145.812	5.010.170	27.441	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	549.586	373.770	1.793.840	1.636.858	2.324.651	29.371	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	948	948
Imovina raspoloživa za prodaju	910.905	-	-	-	-	374.890	1.285.795
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	1.064	-	23	1.087
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	68.323	68.323
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.130	34.130
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	5.703	5.703
Ukupna aktiva (1)	2.952.343	2.418.825	4.884.503	4.783.734	7.334.821	3.392.995	25.767.221

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa 2012. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Beska- matno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Pasiva							
Obveze po depozitima	6	13	33	-	-	167.358	167.410
Obveze po kreditima	11.790	325.797	1.161.183	2.954.537	9.035.548	57.503	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	226.270	452.541	2.107.169	72.313	2.858.293
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.084.438	1.084.438
Ukupna pasiva	11.796	325.810	1.387.486	3.407.078	11.142.717	1.381.612	17.656.499
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	1.983.293	1.983.293
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	37.256	37.256
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	134.079	134.079
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	8.098.367	8.098.367
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	8.098.367	8.098.367
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.355	12.355
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	8.110.722	8.110.722
Ukupna pasiva i glavnica (2)	11.796	325.810	1.387.486	3.407.078	11.142.717	9.492.334	25.767.221
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	2.940.547	2.093.015	3.497.017	1.376.656	(3.807.896)	(6.099.339)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Beska- matno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Aktiva							
Novčana sredstva i računi kod banaka	504	-	-	-	-	267.219	267.723
Depoziti kod drugih banaka	29.801	4.940	31.640	-	-	996	67.377
Kreditni bankama	1.111.199	3.541.833	2.780.935	2.744.984	4.069.218	51.536	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	400.864	343.419	1.808.113	1.650.167	1.948.968	33.186	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	-	-	-	-	519	519
Imovina raspoloživa za prodaju	1.074.200	-	-	-	-	9.267	1.083.467
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	1.069	23	1.092
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	68.401	68.401
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.432	34.432
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	5.430	5.430
Ukupna aktiva (1)	2.616.568	3.890.192	4.620.688	4.395.151	6.019.255	471.009	22.012.863

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Beska- matno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Pasiva							
Obveze po depozitima	6	13	63	69	-	154.092	154.243
Obveze po kreditima	55.656	440.699	1.089.816	1.737.799	4.831.485	41.908	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	2.243.406	451.585	2.327.614	122.119	5.144.724
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.175.611	1.175.611
Ukupna pasiva	55.662	440.712	3.333.285	2.189.453	7.159.099	1.493.730	14.671.941
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	5.343.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	1.836.565	1.836.565
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	(16.813)	(16.813)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	147.626	147.626
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	-	7.311.117	7.311.117
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	-	17.475	17.475
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	7.328.592	7.328.592
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.330	12.330
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	7.340.922	7.340.922
Ukupna pasiva i glavnica (2)	55.662	440.712	3.333.285	2.189.453	7.159.099	8.834.652	22.012.863
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	2.560.906	3.449.480	1.287.403	2.205.698	(1.139.844)	(8.363.643)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'.

Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
2012. godina	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	000 kuna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	2.851.310	2.851.310
Depoziti kod drugih banaka	30.369	-	-	-	-	50	30.419
Kreditni bankama	1.461.138	2.045.055	3.059.635	3.145.812	5.010.170	27.441	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	549.586	373.770	1.793.840	1.636.858	2.324.651	29.371	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	908.792	-	-	-	-	373.736	1.282.528
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	68.058	68.058
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.130	34.130
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	3.335	3.335
Ukupna aktiva (1)	2.949.885	2.418.825	4.853.475	4.782.670	7.334.821	3.423.555	25.763.231

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Banka 2012. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Beska- matno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Pasiva							
Obveze po depozitima	6	13	33	-	-	167.358	167.410
Obveze po kreditima	11.790	325.797	1.161.183	2.954.537	9.035.548	57.503	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	226.270	452.541	2.107.169	72.313	2.858.293
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.079.762	1.079.762
Ukupna pasiva	11.796	325.810	1.387.486	3.407.078	11.142.717	1.376.936	17.651.823
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	1.984.984	1.984.984
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	35.912	35.912
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	134.418	134.418
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	8.099.053	8.099.053
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.355	12.355
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	8.111.408	8.111.408
Ukupna pasiva i glavnica (2)	11.796	325.810	1.387.486	3.407.078	11.142.717	9.488.344	25.763.231
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	2.938.089	2.093.015	3.465.989	1.375.592	(3.807.896)	(6.064.789)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno
2011. godina	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva							
Novčana sredstva i računi kod banaka	-	-	-	-	-	267.219	267.219
Depoziti kod drugih banaka	29.801	4.940	-	-	-	70	34.811
Kreditni bankama	1.111.199	3.541.833	2.780.935	2.744.984	4.069.218	51.536	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	400.864	343.419	1.808.113	1.650.167	1.948.968	33.186	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	1.073.218	-	-	-	-	8.167	1.081.385
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	19.125	19.125
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	68.106	68.106
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	34.432	34.432
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	3.424	3.424
Ukupna aktiva (1)	2.615.082	3.890.192	4.589.048	4.395.151	6.018.186	485.265	21.992.924

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (nastavak)

Banka 2011. godina	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Beska- matno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Pasiva							
Obveze po depozitima	6	13	63	69	-	154.092	154.243
Obveze po kreditima	55.656	440.699	1.089.816	1.737.799	4.831.485	41.908	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	-	2.243.406	451.585	2.327.614	122.119	5.144.724
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.172.353	1.172.353
Ukupna pasiva	55.662	440.712	3.333.285	2.189.453	7.159.099	1.490.472	14.668.683
Kapital							
Osnivački kapital	-	-	-	-	-	5.343.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	-	1.836.924	1.836.924
Ostale rezerve	-	-	-	-	-	(16.812)	(16.812)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	148.060	148.060
Ukupni kapital	-	-	-	-	-	7.311.911	7.311.911
Garantni fond	-	-	-	-	-	12.330	12.330
Ukupna glavnica	-	-	-	-	-	7.324.241	7.324.241
Ukupna pasiva i glavnica (2)	55.662	440.712	3.333.285	2.189.453	7.159.099	8.814.713	21.992.924
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	2.559.420	3.449.480	1.255.763	2.205.698	(1.140.913)	(8.329.448)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.1. Kamatni rizik (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 utvrđena je volatilnost navedenih stopa u 2012. godini. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR 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 aktivi i pasivi uz promjenjivu kamatnu stopu.

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 2012.	Utjecaj na dobit 2012.	Povećanje bazičnih bodova 2011.	Utjecaj na dobit 2011.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+27	2.500	+50	7.526
USD	-	-	-	-

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 2012.	Utjecaj na dobit 2012.	Smanjenje bazičnih bodova 2011.	Utjecaj na dobit 2011.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-27	(2.500)	-50	(7.526)
USD	-	-	-	-

*Analiza osjetljivosti nije provedena za stavke s referentnim kamatnim stopama vezanim uz USD obzirom da na 31.12.2012. i 31.12.2011. godine istih nema u bilanci Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.2. Valutni rizik

Valutni rizik označava izloženost banke promjenama deviznih tečajeva te proizlazi prije svega iz valutne neusklađenosti aktive i pasive, čija je moguća posljedica nastanak troškova i/ili neostvarenje planiranih prihoda.

Temeljna načela i principi upravljanja valutnim rizikom Banke utvrđeni su Procedurama upravljanja valutnim rizikom te odlukama/zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Procedurama upravljanja valutnim rizikom postavljene su metode za mjerenje/procjenu, praćenje, upravljanje i kontrolu ovog rizika, utvrđeni su limiti, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirani izvještaji potrebni za cjelovito sagledavanje valutnog rizika.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku Banka prati otvorenost devizne pozicije. Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji izrađuje se dnevno, a osim dnevnog praćenja izrađuju se i projekcije kretanja iste. Banka za potrebe procjene/mjerenja valutnog rizika koristi i VaR model te nadležna tijela redovito izvještava o maksimalnim potencijalnim gubicima po značajnijim valutama. Valutni rizik prati se kroz propisane limite izloženosti valutnom riziku.

Banka provodi stres testiranja dobiti pod pretpostavkom izrazite aprecijacije/deprecijacije kune u odnosu na značajnije valute te o rezultatima istih izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Upravu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
2012. godina						
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	399	93.348	1.439	95.186	2.756.469	2.851.655
Depoziti kod drugih banaka	5.669	228	-	5.897	56.356	62.253
Kreditni bankama	-	8.553.030	-	8.553.030	6.196.221	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	24.068	2.958.374	-	2.982.442	3.725.634	6.708.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	175	-	175	773	948
Imovina raspoloživa za prodaju	-	331.804	-	331.804	953.991	1.285.795
Imovina koja se drži do dospelja	-	1.087	-	1.087	-	1.087
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.323	68.323
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.130	34.130
Ostala aktiva	-	120	-	120	5.583	5.703
Ukupna aktiva (1)	30.136	11.938.166	1.439	11.969.741	13.797.480*	25.767.221
Pasiva						
Obveze po depozitima	19.682	34.586	38	54.306	113.104	167.410
Obveze po kreditima	-	8.238.841	-	8.238.841	5.307.517	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	2.858.293	-	2.858.293	-	2.858.293
Ostale obveze	-	7.374	19.032	26.406	1.058.032	1.084.438
Ukupna pasiva	19.682	11.139.094	19.070	11.177.846	6.478.653	17.656.499
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.983.293	1.983.293
Ostale rezerve	-	-	-	-	37.256	37.256
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	134.079	134.079
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	8.098.367	8.098.367
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital	-	-	-	-	8.098.367	8.098.367
Garantni fond	-	12.355	-	12.355	-	12.355
Ukupna glavnica	-	12.355	-	12.355	8.098.367	8.110.722
Ukupna pasiva i glavnica (2)	19.682	11.151.449	19.070	11.190.201	14.577.020	25.767.221
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	10.454	786.717	(17.631)**	779.540	(779.540)	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 894.431 tisuća kuna.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
2011. godina	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	375	113.383	1.382	115.140	152.583	267.723
Depoziti kod drugih banaka	14.981	221	-	15.202	52.175	67.377
Kreditni bankama	-	9.243.340	-	9.243.340	5.056.365	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	34.349	3.137.532	-	3.171.881	3.012.836	6.184.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	-	93	-	93	426	519
Imovina raspoloživa za prodaju	-	333.027	-	333.027	750.440	1.083.467
Imovina koja se drži do dospelja	-	1.069	-	1.069	23	1.092
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.401	68.401
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.432	34.432
Ostala aktiva	-	235	-	235	5.195	5.430
Ukupna aktiva (1)	49.705	12.828.900	1.382	12.879.987	9.132.876*	22.012.863
Pasiva						
Obveze po depozitima	21.407	3.890	37	25.334	128.909	154.243
Obveze po kreditima	-	6.237.961	-	6.237.961	1.959.402	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	5.144.724	-	5.144.724	-	5.144.724
Ostale obveze	2.293	5.194	5	7.492	1.168.119	1.175.611
Ukupna pasiva	23.700	11.391.769	42	11.415.511	3.256.430	14.671.941
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.343.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.836.565	1.836.565
Ostale rezerve	-	-	-	-	(16.813)	(16.813)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	147.626	147.626
Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	-	-	-	-	7.311.117	7.311.117
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	17.475	17.475
Ukupni kapital	-	-	-	-	7.328.592	7.328.592
Garantni fond	-	12.330	-	12.330	-	12.330
Ukupna glavnica	-	12.330	-	12.330	7.328.592	7.340.922
Ukupna pasiva i glavnica (2)	23.700	11.404.099	42	11.427.841	10.585.022	22.012.863
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	26.005	1.424.801	1.340	1.452.146	(1.452.146)	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 1.243.189 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
2012. godina						
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	399	93.348	1.439	95.186	2.756.124	2.851.310
Depoziti kod drugih banaka	5.669	-	-	5.669	24.750	30.419
Kreditni bankama	-	8.553.030	-	8.553.030	6.196.221	14.749.251
Kreditni ostalim korisnicima	24.068	2.958.374	-	2.982.442	3.725.634	6.708.076
Imovina raspoloživa za prodaju	-	329.433	-	329.433	953.095	1.282.528
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.058	68.058
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.130	34.130
Ostala aktiva	-	-	-	-	3.335	3.335
Ukupna aktiva (1)	30.136	11.934.185	1.439	11.965.760	13.797.471*	25.763.231
Pasiva						
Obveze po depozitima	19.682	34.586	38	54.306	113.104	167.410
Obveze po kreditima	-	8.238.841	-	8.238.841	5.307.517	13.546.358
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	2.858.293	-	2.858.293	-	2.858.293
Ostale obveze	-	4.509	19.020	23.529	1.056.233	1.079.762
Ukupna pasiva	19.682	11.136.229	19.058	11.174.969	6.476.854	17.651.823
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.943.739	5.943.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.984.984	1.984.984
Ostale rezerve	-	-	-	-	35.912	35.912
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	134.418	134.418
Ukupni kapital	-	-	-	-	8.099.053	8.099.053
Garantni fond	-	12.355	-	12.355	-	12.355
Ukupna glavnica	-	12.355	-	12.355	8.099.053	8.111.408
Ukupna pasiva i glavnica (2)	19.682	11.148.584	19.058	11.187.324	14.575.907	25.763.231
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	10.454	785.601	(17.619)**	778.436	(778.436)	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 894.431 tisuća kuna.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Banka	USD	EUR	Ostale devize	Ukupno devize	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
2011. godina						
Aktiva						
Novčana sredstva i računi kod banaka	375	113.383	1.382	115.140	152.079	267.219
Depoziti kod drugih banaka	14.981	-	-	14.981	19.830	34.811
Kreditni bankama	-	9.243.340	-	9.243.340	5.056.365	14.299.705
Kreditni ostalim korisnicima	34.349	3.137.532	-	3.171.881	3.012.836	6.184.717
Imovina raspoloživa za prodaju	-	331.475	-	331.475	749.910	1.081.385
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	19.125	19.125
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	68.106	68.106
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	34.432	34.432
Ostala aktiva	-	192	-	192	3.232	3.424
Ukupna aktiva (1)	49.705	12.825.922	1.382	12.877.009	9.115.915*	21.992.924
Pasiva						
Obveze po depozitima	21.407	3.890	37	25.334	128.909	154.243
Obveze po kreditima	-	6.237.961	-	6.237.961	1.959.402	8.197.363
Obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire	-	5.144.724	-	5.144.724	-	5.144.724
Ostale obveze	2.293	3.882	-	6.175	1.166.178	1.172.353
Ukupna pasiva	23.700	11.390.457	37	11.414.194	3.254.489	14.668.683
Kapital						
Osnivački kapital	-	-	-	-	5.343.739	5.343.739
Zadržana dobit i rezerve	-	-	-	-	1.836.924	1.836.924
Ostale rezerve	-	-	-	-	(16.812)	(16.812)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	148.060	148.060
Ukupni kapital	-	-	-	-	7.311.911	7.311.911
Garantni fond	-	12.330	-	12.330	-	12.330
Ukupna glavnica	-	12.330	-	12.330	7.311.911	7.324.241
Ukupna pasiva i glavnica (2)	23.700	11.402.787	37	11.426.524	10.566.400	21.992.924
Neto aktiva/pasiva (1) – (2)	26.005	1.423.135	1.345	1.450.485	(1.450.485)	-

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 1.243.189 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.4. Tržišni rizik (nastavak)

31.4.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti obavljena je za valutni rizik kojem je HBOR bio izložen na izvještajni datum.

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 31.12.2012. godine.

Primjenom metode standardne devijacije na mjesečne promjene tečaja EUR/HRK utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u 2012. godini iznosila 1,8% (2011. godine: 1,6%).

U nastavku se izražava utjecaj pretpostavljene promjene tečaja EUR/HRK, po stavkama aktive i pasive denominiranim ili vezanim uz EUR, na dobit HBOR-a.

Valuta	Promjene tečaja valute u % 2012.	Utjecaj na dobit 2012. 000 kuna	Promjene tečaja valute u % 2011.	Utjecaj na dobit 2011. 000 kuna
EUR	+1,8%	34.350	+1,6%	44.339
USD	-	-	-	-
EUR	-1,8%	(18.375)	-1,6%	(26.137)
USD	-	-	-	-

**Analiza osjetljivosti nije provedena za stavke aktive i pasive denominirane ili vezane uz USD obzirom da na 31.12.2012. i 31.12.2011. godine USD ne predstavljaju značajnu valutu Banke.*

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Upravljanje rizicima (nastavak)

31.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka čiji su uzrok neadekvatni ili neuspjeli interni procesi, ljudi, sustavi ili vanjski događaji. Operativni rizik uključuje pravni rizik dok isključuje strateški i reputacijski rizik.

Posebnost operativnog rizika u odnosu na druge vrste rizika očituje se kroz prisutnost istog u cijeloj organizaciji i primjenu u svim organizacijskim dijelovima Banke.

Kako bi na cjelovit i sveobuhvatan način upravljala operativnim rizikom Banka je u 2012. godini uspostavila okvir za upravljanje operativnim rizikom. Uvođenje okvira provedeno je iz sredstava darovnice EU za tehničku pomoć u suradnji sa KfW-om. Okvirom se Banka uskladila s regulativom HNB-a primjenjivom na poslovanje Banke i dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima.

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su krovnim aktom Politike upravljanja operativnim rizikom kojom se propisuju elementi sustava upravljanja ovim rizikom, a koji obuhvaćaju utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje i praćenje operativnog rizika. Nadalje, uspostavljena je struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik te uspostavljen sustav izvještavanja.

Praćenje operativnog rizika podržano je programskim rješenjem koje omogućuje evidentiranje događaja operativnog rizika.

Procjena operativnog rizika provodi se putem Mape operativnog rizika koja identificira i ocjenjuje operativne rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena kako bi se odredile dalje mjere otklanjanja rizika.

Aktivnim praćenjem, upravljanjem i kontrolama izloženosti operativnom riziku Banka u svom poslovanju nastoji svesti operativni rizik na najmanju mjeru.

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava formiran 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. Obzirom da značajniji operativni rizik proizlazi iz korištenja informacijske tehnologije, Banka ima uspostavljenju funkciju za analizu i kontrolu sigurnosti informacijskog sustava.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih strana. Ako ne postoji aktivno tržište za financijsku imovinu i obveze, ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti na temelju tržišne cijene, Uprava određuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta te se oslanjajući na specifičnosti subjekta.

Knjigovodstveni iznosi novca i stanja na računu kod Hrvatske narodne banke općenito su 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 bankama 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“ ove bilješke.

Tržišne cijene za dugoročne kredite koje je Banka 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 Banci nose promjenjivu stopu, nema značajne razlike između njihovih fer vrijednosti i knjigovodstvenih iznosa.

Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a na dan 31. prosinca 2012. godine iskazana je u bilješki 24.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

32.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost

U tabeli u nastavku analizirani su financijski instrumenti koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti ulaznih pokazatelja fer vrijednosti koji su pri tome korišteni:

Razina 1: kotirane cijene (neusklađene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i obveze,

Razina 2: pokazatelji fer vrijednosti različiti od kotiranih cijena uključenih u Razinu 1 koji su dostupni za imovinu i obveze, bilo izravno (npr. kao cijena) ili neizravno (npr. izvedene iz cijena),

Razina 3: pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja za imovinu i obveze temeljenih na dostupnim tržišnim podacima (nedostupne informacije).

Od financijskih instrumenata iz portfelja Banke, samo se imovina raspoloživa za prodaju nakon početnog priznavanja svodi na fer vrijednost i Banka je raspoređuje u Razinu 1 i Razinu 2 ali se radi i test umanjenja vrijednosti.

Evaluacija fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zadnjim kupovnim cijenama ("bid" cijenama) pribavljenim izravno s reguliranog tržišta kapitala (Zagrebačka burza ili drugo regulirano tržište kapitala).

U slučaju izravnog preuzimanja vrijednosti vrijednosnica s reguliranog tržišta kapitala, a ukoliko zadnja cijena nije raspoloživa, za vrednovanje se uzima zaključna kupovna cijena.

Evaluacija fer vrijednosti financijskih instrumenata obavlja se na sljedeći način:

- Za vlasničke vrijednosne papire tržišna cijena sa Zagrebačke burze - ZSE (zadnja/close) posljednjeg radnog dana u mjesecu, a ako ista nije objavljena koristi se zadnja ostvarena cijena prije posljednjeg radnog dana u mjesecu za koji se radi revalorizacija.
- Za obveznice Republike Hrvatske izdane na domaćem tržištu koristi se kupovna („bid“) cijena vrijednosnog papira kotirana na ZG Fixing-u posljednjeg radnog dana u mjesecu. Ukoliko ona ne postoji koristi se zadnja cijena vrijednosnog papira ostvarena na ZSE posljednjeg radnog dana u mjesecu, a ako i ona ne postoji, koristi se zaključna cijena institucionalnih transakcija. Ako postoji podatak i o zadnjoj i o zaključnoj cijeni po institucionalnoj transakciji, onda se koristi zadnja cijena (redovni promet).
- Za vrijednosne papire Republike Hrvatske izdane u inozemstvu (tzv. Eurobonds) te za sve druge vrijednosne papire stranih izdavatelja, odnosno vrijednosnih papira koji nisu izdani u Republici Hrvatskoj, koristi se kupovna („bid“) cijena vrijednosnog papira na odgovarajućoj stranici informacijskog sustava Bloomberg kotirana posljednjeg radnog dana u mjesecu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

32.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost (nastavak)

- Za trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske i blagajničke zapise Hrvatske narodne banke s preostalim rokom dospjeća dužim od 90 dana fer cijena vrijednosnog papira izračunava se temeljem prinosa ostvarenih na posljednjoj aukciji trezorskih zapisa Ministarstva financija RH održanoj prije posljednjeg radnog dana u mjesecu za koji se radi revalorizacija. Prinosi se izračunavaju linearnom interpolacijom za vremenski period preostale ročnosti vrijednosnog papira. Za trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske i blagajničke zapise Hrvatske narodne banke s preostalim rokom dospjeća kraćim od 91 dana fer cijena vrijednosnog papira izračunava se temeljem linearno interpolirane ZIBOR kamatne stope utvrđene na posljednji radni dan u mjesecu.

Ako je HBOR skrb nad portfeljem ulaganja u vrijednosnice povjerio skrbniku pri vrednovanju fer vrijednosti primjenjuje se jednaki pristup.

Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem procjene vrijednosti koja uključuje korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanjem na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta. Kod primjene tehnike diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni Uprave, a diskontna stopa je tržišna stopa za slične instrumente.

U slučaju mjerenja fer vrijednosti udjela u novčane investicijske fondove uzima se cijena udjela u fondu na određeni dan pribavljena od društva za upravljanje investicijskim fondom.

Banka je odabrala kako će potrebne objave iskazati i za usporedno razdoblje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

32.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost (nastavak)

Grupa	2012.			2011.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	000 kuna			000 kuna		
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku:</i>						
Ulaganja u investicijske fondove	948	-	-	519	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti i gubitku	948	-	-	519	-	-
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	349.487	-	-	332.546	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	549.006	-	-	728.748	-	-
Obračunana kamata	8.246	-	-	8.188	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	906.739	-	-	1.069.482	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	25	-	-	25	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	12.226	-	-	12.721	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	12.412	-	-	12.907	-
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	366.644	-	-	1.078	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	366.644	-	-	1.078	-	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	1.273.383	12.412	-	1.070.560	12.907	-
<i>Imovina koja se drži do dospjeća:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	1.064	-	-	1.069	-	-
Obračunata kamata	23	-	-	23	-	-
Ukupno imovina koja se drži do dospjeća	1.087	-	-	1.092	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

32.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji su nakon početnog priznavanja svedeni na fer vrijednost (nastavak)

Banka	2012.			2011.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	000 kuna			000 kuna		
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>						
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>						
Obveznice Republike Hrvatske	347.373	-	-	331.563	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	549.006	-	-	728.748	-	-
Obračunana kamata	8.206	-	-	8.167	-	-
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	904.585	-	-	1.068.478	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>						
Dionice inozemnih pravnih osoba	-	25	-	-	25	-
Dionice financijskih institucija	-	161	-	-	161	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	12.226	-	-	12.721	-
Dionice trgovačkih društava	-	-	-	-	-	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	12.412	-	-	12.907	-
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>						
Udjeli raspoređeni u imovinu raspoloživu za prodaju	365.531	-	-	-	-	-
Ukupno ulaganja u investicijske fondove	365.531	-	-	-	-	-
Ukupno imovina raspoloživa za prodaju	1.270.116	12.412	-	1.068.478	12.907	-

32.2. Fer vrijednost financijskih instrumenata 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 približni njihovim fer vrijednostima osim obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire (veza Bilješka 24). Fer vrijednost navedenih financijskih obveza utvrđena je prema usklađenim cijenama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

33. 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 financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

33. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2012. godina	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	410.067	1.684	11	-	411.762
Neto prihod od naknada	10.112	998	508	(35)	11.583
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(118)	25	20	-	(73)
Neto zarađene premije	-	1.950	-	-	1.950
Ostali prihodi	2.501	710	31	(74)	3.168
Prihod iz poslovanja	422.562	5.367	570	(109)	428.390
Operativni troškovi	(110.871)	(4.463)	(704)	110	(115.928)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(177.273)	(195)	(19)	-	(177.487)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(228)	-	-	(228)
Neto promjena pričuva	-	(833)	-	-	(833)
Ostali rashodi	-	(52)	-	-	(52)
Troškovi poslovanja	(288.144)	(5.771)	(723)	110	(294.528)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	134.418	(404)	(153)	1	133.862
Porez na dobit	-	66	29	-	95
Dobit/(gubitak) za godinu	134.418	(338)	(124)	1	133.957
Imovina segmenta	25.763.231	40.293	1.869	(38.172)	25.767.221
Ukupna imovina	25.763.231	40.293	1.869	(38.172)	25.767.221
Obveze segmenta	17.651.823	4.593	125	(42)	17.656.499
Ukupna glavnica	8.111.408	(1.800)	(256)	1.370	8.110.722
Ukupno obveze i glavnica	25.763.231	2.793	(131)	1.328	25.767.221

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

33. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2011. godina	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	332.313	1.538	11	-	333.862
Neto prihod od naknada	11.011	858	514	(5)	12.378
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	44.351	52	19	-	44.422
Neto zarađene premije	-	1.248	-	-	1.248
Ostali prihodi	1.007	76	-	(61)	1.022
Prihod iz poslovanja	388.682	3.772	544	(66)	392.932
Operativni troškovi	(94.756)	(3.658)	(641)	66	(98.989)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(145.866)	(38)	(42)	-	(145.946)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(230)	-	-	(230)
Neto promjena pričuva	-	(894)	-	-	(894)
Ostali rashodi	-	(35)	-	-	(35)
Troškovi poslovanja	(240.622)	(4.855)	(683)	66	(246.094)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	148.060	(1.083)	(139)	-	146.838
Porez na dobit	-	227	25	-	252
Dobit/(gubitak) za godinu	148.060	(856)	(114)	-	147.090
Imovina segmenta	21.992.924	39.172	1.922	(21.155)	22.012.863
Ukupna imovina	21.992.924	39.172	1.922	(21.155)	22.012.863
Obveze segmenta	14.668.683	3.214	67	(23)	14.671.941
Ukupni kapital i garantni fond	7.324.241	(1.542)	(145)	18.368	7.340.922
Ukupno obveze, kapital i garantni fond	21.992.924	1.672	(78)	18.345	22.012.863

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. 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 jamstveni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Jamstveni kapital u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala na razini od najmanje 12 % te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

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

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

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

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

	2012.	Grupa	2012.	Banka
	000 kuna	2011.	000 kuna	2011.
		000 kuna		000 kuna
Osnovni kapital – Tier 1	8.062.679	7.327.752	8.063.140	7.328.722
Dopunski kapital – Tier 2	298.177	255.504	298.177	255.504
Ukupni jamstveni kapital	8.360.856	7.583.256	8.361.317	7.584.226
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	10.066.849	9.123.408	10.093.939	9.133.539
Kapitalni zahtjev za deviznu poziciju (valutni rizik)	1.864.902	2.822.529	1.860.921	2.819.899
Ukupno kapitalni zahtjevi	11.931.751	11.945.937	11.954.860	11.953.438
	%	%	%	%
Pokrivenost kapitalnih zahtjeva Osnovnim kapitalom (Tier 1)	67,57	61,34	67,45	61,31
Stopa adekvatnosti kapitala	70,07	63,48	69,94	63,45
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos jamstvenog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.431.810	1.433.512	1.434.583	1.434.413

Minimalna adekvatnost kapitala na datume izvještaja o financijskom položaju u 2012. godini bila je 12% kao i u 2011. godini. Od drugog kvartala 2010. minimalna stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala povećala se na 12%. Osim povećanja minimalne adekvatnosti jamstvenog kapitala, novi propisi zahtijevaju promjenu načina izračuna adekvatnosti. Sukladno novom zahtjevu za održavanjem minimalne stope adekvatnosti

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Jamstvenog kapitala uskladit će se i zahtjev upravljanja kapitalom na način da isti u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti jamstvenog kapitala od najmanje 12% te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

Zbog obimnih izmjena u aplikativnoj podršci poslovanju Banke, Uprava je produžila prijelazno razdoblje implementacije i testiranja novih zahtjeva do kraja 2012. godine. U tome razdoblju izračun stope adekvatnosti kapitala i izloženosti će se obavljati na postojeći način.

Uprava Grupe ne očekuje nepovoljne utjecaje na visinu adekvatnosti jamstvenog kapitala slijedom primjene nove regulative za kreditne institucije s obzirom da je stopa adekvatnosti kapitala Banke na kraju 2012. godine 5,8 puta veća od propisane, prvenstveno zbog modela poslovanja i usmjerenosti na kreditno poslovanje.

35. Zarada po dionici

Sukladno Zakonu o HBOR-u temeljni kapital Banke čini jedan poslovni udio koji se ne može dijeliti, prenositi niti zalagati i u isključivom je vlasništvu Republike Hrvatske.

U svrhu izračuna zarade po dionici, zarada predstavlja neto dobit poslije oporezivanja.

36. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

36.1. Pribavljanje sredstava

Europska investicijska banka je u prosincu 2012. godine odobrila HBOR-u zajam od 500.000 tisuća eura a nakon završetka godine, dana 25. siječnja 2013. godine, HBOR je s EIB-om zaključio ugovor o prvoj tranši zajma u iznosu od 250.000 tisuća eura.

Zajam je namijenjen financiranju malog i srednjeg poduzetništva i Mid-Cap poduzeća, malih i srednje velikih infrastrukturnih projekata u javnom sektoru kao i investicijama u sektoru industrije ograničene veličine u područjima ekonomije znanja, energetike, zaštite okoliša, zdravstva i obrazovanja u Republici Hrvatskoj.