



Godišnje izvješće 2014.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Hrvatska

Sadržaj

Članovi Uprave	4
Godišnje izvješće	6
Financijski izvještaji i neovisno revizorsko mišljenje	11
Odgovornost za financijske izvještaje	12
Izvještaj neovisnog revizora	13
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	15
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	17
Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice	19
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	20
Odvojeni račun dobiti i gubitka	21
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	22
Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju	23
Odvojeni izvještaj o promjenama glavnice	25
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	26
Bilješke uz financijske izvještaje	27
Dodatak uz financijske izvještaje	118
Podružnice i poslovnice	128

Članovi Uprave



Tea Martinčić
predsjednica Uprave

Odgovorna za:
Ured Uprave i strateški razvoj
Unutarnju reviziju
Pravne poslove
Usklađenost i sigurnost
Upravljanje ljudskim potencijalima
Marketing
Korporativne komunikacije
Ekonomска istraživanja
Poslovanje s pravnim osobama
Poslovanje s javnim institucijama
Investicijsko bankarstvo
Planiranje i kontroling prodaje
Hypo Alpe-Adria-Leasing
Upravljanje distribucijskim kanalima i odnosima s klijentima
Marketing proizvoda Poslovanja s građanstvom
Poslovanje s klijentima od posebne važnosti
Poslovanje s individualnim klijentima i razvoj proizvoda
Poslovanje s malim i srednjim poduzetništvom
Prodaja Poslovanja s građanstvom



Brane Golubić
član Uprave

Odgovoran za:
Kontrolu rizika
Upravljanje kreditnim rizikom
Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom
Potporu kreditnom procesu
Upravljanje rizičnim plasmanima



Joško Mihić
član Uprave

Odgovoran za:
Financijski kontroling
Računovodstvo i izvještavanje
Upravljanje bilancom i riznicu



Slavomir Roman Konias
član Uprave

Odgovoran za:
Poslovnu tehnologiju
Nabavu
Naplatu Poslovanja s građanstvom
Upravljanje imovinom
Upravljanje kontinuitetom poslovanja
Poslovne procese
Upravljanje projektima
Operativne poslove
Kartični procesni centar

Izvješće Uprave za poslovnu 2014. godinu

1. Budući razvoj banke

HYP ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb (u dalnjem tekstu: "Banka"), je tvrtka kći finansijske grupacije HYPO GROUP ALPE ADRIA AG Klagenfurt (u dalnjem tekstu: "Grupa"), koja posluje u proširenoj regiji Alpe-Jadran, a koja je od kraja 2009. godine u 100-postotnom vlasništvu Republike Austrije.

U skladu s odlukom Europske komisije, i tijekom 2014. godine temeljna strategija Grupe bila je usmjerenja prema okončanju procesa privatizacije, u okviru kojega je osnovana holding kompanija HYPO GROUP ALPE ADRIA AG (bivši Hypo SEE Holding AG) te su svi njezini vlasnički udjeli u njezinoj bankarskoj mreži, uključujući Hrvatsku, u stopostotnom iznosu preneseni na Finanzmarktbeteiligung Aktiengesellschaft des Bundes ("FIMBAG"), dioničko društvo u vlasništvu i pod kontrolom Republike Austrije. U skladu s obvezama Republike Austrije u okviru Odluke Europske komisije, zaključen je proces javne prodaje i prijenos udjela u HGAA na najboljeg ponuđača u procesu prodaje. Kao rezultat tog procesa prodaje, konzorcij američkog fonda privatnog kapitala Advent International (do 80%) i Europska banka za obnovu i razvoj (do 20%) (preko svog investicijskog instrumenta Al Lake (Luxembourg) S.à.r.l., pristupio je sporazumu o kupoprodaji udjela na dan 22. prosinca 2014. Završetak transakcije očekuje se u drugom kvartalu 2015. godine.

Uz nastavak procesa privatizacije te neovisno o njemu Banka je nastavila provoditi strategiju razvoja ukupnog poslovanja i ključnih poslovnih segmenata s primarnim fokusom na snažnoj potpori sektoru građanstva, malom i srednjem poduzetništvu te pravnim osobama i javnom sektoru. Jedna od glavnih aktivnosti Banke u tom je razdoblju bio nastavak poboljšanja kvalitete novih plasmana u svim segmentima poslovanja, daljnji razvoj univerzalne Banke, jačanje kvalitete usluge, upravljanje proizvodima i optimizacija kanala distribucije, pri čemu se išlo na optimizaciju mreže poslovnica, s posebnim naglaskom na profitabilnost i rast baze klijenata.

Sukladno planu restrukturiranja Grupe te u skladu s lokalnom regulativom, Banka je provedla dodatno čišćenje imovine prodajom nenaplativih i djelomično naplativih potraživanja, a zbog fokusiranja na osnovnu djelatnost, Banka je prodala tvrtku kćer HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o. Zagreb.

Stabilno i profitabilno poslovanje uz značajno poboljšane pokazatelje uspješnosti – adekvatnosti kapitala, baze klijenata, troškovne efikasnosti, pokazatelja pokrića rizika te omjera kredita i depozita – ostaju strateške odrednice, kao i oslanjanje

na vlastite izvore financiranja čiji je krajnji cilj daljnje poboljšanje omjera kredita i depozita.

1.1. Osvrt na poslovne rezultate u 2014. godini

Gospodarsko okruženje u 2014. godini nije bilo povoljno i stimulativno, a neovisno o kojoj se industriji radilo, šest godina uzastopne recesije uzima svoj danak i bitno limitira sve gospodarske subjekte. HYPO APLE-ADRIA-BANK d.d. se uspješno prilagodila i takvim uvjetima te je u 2014. godini isplatila više od 4,3 milijarde kuna kredita s jedne strane, a ugovorila 10,5 milijardi kuna štednje građana i obrtnika s druge strane. Ipak, rezultat na kraju godine bio je negativan i iznosio -136,06 milijuna kuna.

Banka je očistila bilancu, poboljšala kvalitetu portfelja u svim sektorima, privukla nove klijente i postavila kvalitetne temelje budućeg poslovanja te je zadržala najvišu stopu adekvatnosti kapitala među velikim bankama. Godina 2014. bila je sve samo ne lagana, ali u njoj se još jednom dokazalo da je HYPO APLE-ADRIA-BANK d.d. s razlogom i snažnim argumentima jedna od šest najvećih banaka u Hrvatskoj.

U skladu sa svojom poslovnom strategijom, Banka je i u 2014. godini nastavila s razvojem poslovanja u Hrvatskoj te je uložila dodatne napore da u kontinuirano nepovoljnim tržišnim uvjetima intenzivira tržišnu prisutnost.

1.2. Osvrt na poslovanje ključnih sektora

Sektor Poslovanja s građanstvom je u 2014. godini plasirao 223 milijuna kuna novih kredita, otvorio novih 16.600 tekućih računa, izdao 5.880 novih kreditnih kartica i zadržao stabilnu bazu depozita građanstva uz smanjenje kamatnog rashoda. Poseban naglasak stavljen je na segment Poslovanja s klijentima od posebne važnosti i uslugu Hypo savjetodavnog bankarstva koja podrazumijeva uslugu najviše kvalitete s ciljem pronalaženja rješenja koja pozicioniraju klijenta u središte pažnje, ne samo osobnih bankara nego svih sektora banke. Navedenom uslugom bilježimo porast broja klijenata, što direktno utječe na povećanje prihoda od provizija i naknada. Osobita pažnja je posvećena kvaliteti kreditnog portfelja, odnosno prevenciji loših plasmana fizičkih osoba. Poseban napredak postignut je implementacijom aplikacije Collos u poslovnicama, koja povezuje sektore Naplate, Upravljanja rizicima i Prodaje poslovanja s građanstvom te omogućava koordinirano postupanje u naplati i restrukturiranju potencijalno loših plasmana. Zajedničkim radom uspjeli smo iz mjeseca u mjesec značajno smanjiti loše kredite kroz proaktivno pristupanje klijentima u rješavanju njihovih problema u otplati.

Banka je intenzivno razvijala e-kanale, osobito mobilno bankarstvo, optimizirala poslovne procese vezane na kreditiranje i razvijala alternativne kanale direktnog komuniciranja s klijentima fizičkim osobama. Intenzivirana je suradnja s osiguravajućim kućama i stambenom štedionicom kroz ugovaranje novih atraktivnijih i konkurentnijih vrsta osiguranja i proizvoda.

Optimizirana je mreža poslovnica, otvaranjem dviju novih poslovnica, Zagreb Cyjetni Trg i Rijeka Korzo te nadogradnjom 21 bankomata, sukladno potrebama klijenata i tržišta.

Tijekom 2014. godine fokus je stavljen na uvođenje novih proizvoda i unaprjeđenje poslovnih procesa, koji će podržati ostvarenje sveukupne strategije Banke i ostvarenje poslovnih planova kao i na razvoj proizvoda s višim maržama koji primarno nose prihod od naknada.

Poslovanje s malim i srednjim poduzetništvom je u 2014. godini nastavilo s unaprjeđenjem poslovanja i proizvoda. Orijentiranost malom poduzetništvu Banka je demonstrirala i akvizicijom 1.508 novih klijenata, povećanjem dostupnosti SME usluga u 38 poduzetničkih centara, stabilnom razinom kredita i depozita te s više od 1.800 novih korisnika poduzetničkih paketa.

Usprkos kontinuiranom nepovoljnem makroekonomskom okruženju koje velikim dijelom utječe na poslovanje poduzeća u RH (restrukturiranje, predstečajne nagodbe, nekonkurentnost i pad investicija), Banka je nastavila s proaktivnim poslovnim pristupom u sektoru **Poslovanja s pravnim osobama**. Tijekom 2014. godine sektor je i dalje bio usmjeren na jačanje kvalitete usluge te optimizaciju proizvoda i kanala distribucije, s posebnim naglaskom na profitabilnost i rast baze klijenata kroz strateške akvizicije klijenata koje predstavljaju veliki potencijal za rast prihoda. Značajne su aktivnosti bile usmjerene i na prikupljanje primarnih izvora uz optimizaciju kamatnog rashoda, na restrukturiranje postojećeg portfelja te na intenziviranje suradnje s postojećim klijentima pružanjem sveobuhvatne i kvalitetnije usluge u cilju maksimiziranja prihodovnih potencijala i profitabilnosti. Banka je pravnim osobama tijekom 2014. godine odobrila plasmane u iznosu većem od 3 milijarde kuna. I u 2014. godini u segmentu poslovanja s pravnim osobama značajno je poboljšana kvaliteta kreditnog portfelja kao rezultat selektivnog pristupa u odobravanju novih plasmana i restrukturiranja postojećeg portfelja. Tijekom 2014. godine nastavljen je i angažman u projektima u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak ("HBOR") uz aktivno sudjelovanje Banke

u provođenju velikog broja HBOR-ovih kreditnih programa.

Strateško usmjereno u budućem razdoblju bit će daljnja diversifikacija postojećeg portfelja kroz nove akvizicije i jačanje suradnje s postojećim klijentima (naglasak na proizvodne tvrtke s izvoznim potencijalom i sposobnošću apsorpcije sredstava iz fondova EU-a), prikupljanje i diversifikaciju primarnih izvora te dodatno unapređenje kvalitete postojećeg portfelja.

Javni sektor jedan je od strateških prioriteta Banke te je u sektoru **Poslovanja s javnim institucijama** i u 2014. godini nastavljen trend ostvarivanja dobrih poslovnih rezultata, što je osobito vidljivo u akvizicijama značajnog broja klijenata te u porastu primarnih izvora financiranja.

Također, Banka je kroz cijelu godinu bila aktivni sudionik bankarskog tržišta osiguravajući klijentima likvidnost za kapitalne, EU projekte kao i za tekuću likvidnost sudjelujući na taj način u razvojnim i investicijskim projektima u Republici Hrvatskoj. Sukladno dinamičnosti poslovnog okruženja Banka kontinuirano prilagođava svoje proizvode i usluge potrebama svojih klijenata te posebno težiše stavlja na pružanje cijelovite finansijske i savjetodavne potpore klijentima javnog sektora.

Dodatna vrijednost pružena klijentima tijekom 2014. godine bio je i ciklus predavanja i radionica u organizaciji Hypo EU Deska, kroz koje je 353 sudionika informirano o mogućnostima financiranja kroz Europske strukturne i investicijske fondove koji su Republici Hrvatskoj na raspolaganju kao punopravnoj zemlji članici.

U izvještajnom razdoblju objavljene su brojne publikacije i članci o EU aktualnostima kao i pet izdanja specijaliziranog biltena o fondovima EU.

U 2015. godini sektor očekuje nastavak pozitivnih trendova rasta u domeni prikupljanja primarnih izvora te u području plasmana javnom sektoru.

Sektor Investicijskog bankarstva je u 2014. godini nastavio s dobrim poslovanjem unatoč tržišnim uvjetima koja su i dalje iznimno gospodarski zahtjevni pa je fokus klijenata i dalje usredotočen na manje rizične proizvode i usluge. Međutim, pomlađivanjem tima Banka je uspjela unijeti veću aktivnost koja je rezultirala 12% većim prihodima od trgovanja. Ukupna imovina pod upravljanjem je također rasla 4.5% te je dosegla 34 milijuna. Nadalje, banka je i dalje lider u poslovima skrbništva i depozitarnih poslova za mirovinske i investicijske fondove s imovinom pod skrbništvom na kraju 2014. od gotovo 35 milijardi kuna, što predstavlja rast od 13% u odnosu na 2013. godinu.

Dodatne prihode sektor Investicijskog bankarstva prikupio je pružanjem savjetodavnih usluga vezanih za korporativne financije te pružanjem nove usluge isplate dividendi i smanjenja temeljnog kapitala, a što ćemo još snažnije razvijati u 2015. godini.

Fondovi pod upravljanjem društva HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d. i u 2014. godini su bili među najuspješnijim fondovima na domaćem tržištu mjereno ostvarenim prinosima. Dionički fond HI-growth ostvario je prinos od 15,64%, mješoviti fond HI-balanced 13%, obveznički fond HI-conservative 7,67% i novčani HI-cash 1,39%. HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d. u 2014. godini bilježi rast prihoda od 7% i rast neto dobiti od 17%. Sektor Investicijskog bankarstva je u 2014. godini ostvario 57% veću dobit u odnosu na 2013. godinu, što je ujedno i najbolji rezultat u posljednjih šest godina.

Sektor Upravljanje bilancem i riznicom, uz ostvarenje primarnog cilja u vidu održavanja likvidnosti na optimalnim razinama, u 2014. uspješno nastavlja proces restrukturiranja bilančne strukture. Značajan dio aktivnosti sektora je bio također usmjeren na akviziciju novih te zadržavanje postojećih klijenata.

Sinergijom aplikacije za optimizaciju gotovine i novih procesa u upravljanju gotovinom, ostvaren je snažan pomak u pogledu smanjenja troškova povezanih s gotovinom. Mreža bankomata uvećana je za 8 novih bankomata, a za dio bankomata su provedene tehničko-programske izmjene nakon kojih se povećala njihova učinkovitost.

1.3. Plan i strategija

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. je u posljednje dvije godine očistila bilancu, poboljšala kvalitetu portfelja u svim sektorima i postavila kvalitetne temelje budućeg poslovanja te će kao sastavni dio mreže poslovnica Hypo grupe u JI Europi s novim vlasnikom u 2015. biti jače usmjerena na daljnji razvoj poslovanja te novih i modernih proizvoda koja izravno korespondiraju s potrebama naših klijenata. Stoga, unatoč načelno negativnim makroekonomskim trendovima, poslovna strategija u 2015. godini ima naglašenu razvojnu komponentu.

Tijekom 2014. godine aktivno se nastavio proces privatizacije Hypo Grupe u sklopu kojeg je provedeno dodatno čišćenje imovine prodajom nenaplativnih i djelomično naplativnih potraživanja te prodaja tvrtke kćeri HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o.

Istodobno, Banka je tijekom 2014. godine nastavila s aktivnostima usmjerenim na poboljšanja kvalitete novih plasmana u svim segmentima poslovanja, povećanje svoje operativne efikasnosti, jačanje kvalitete usluge, upravljanje proizvodima i optimizaciju kanala distribucije te kvalitetnije upravljanje troškovima.

U budućem razdoblju nastavit će provoditi strategiju razvoja ukupnog poslovanja i ključnih poslovnih segmenta s primarnim fokusom na snažnoj potpori sektoru građanstva, malom i srednjem poduzetništvu te pravnim osobama i javnom sektoru uz istovremeno poboljšanje funkcije upravljanja rizicima, kao i alata, procesa i mjera za identifikaciju pokazatelja rizičnosti, praćenje, upravljanje i izvještavanje svih rizika, a posebno kreditnih rizika, kako bi se dodatno podigla razina efikasnosti upravljanja rizicima.

Također, Banka će nastaviti s optimizacijom upravljanja troškovima kroz aktivnosti vezane uz povećanje svoje operativne efikasnosti i sustavnim radom na redukciji administrativnih troškova kako bi minimizirala efekte na profitabilnost koji proizlaze iz najavljenih budućih regulatornih ograničenja.

2. Aktivnosti istraživanja i razvoja

2.1. Makroekonomsko okruženje

Hrvatski bruto domaći proizvod ("BDP") je u 2014. godini pao 0,4%, što je manje od očekivanog. Naime, pad osobne potrošnje zbog nastavka trenda razduživanja građana te nepovoljna investicijska klima uslijed kontinuiranog restrukturiranja domaćih poduzeća, doveli su do šeste uzastopne godine pada BDP-a. Istovremeno, neto izvoz tako ostaje jedina pozitivna stavka BDP-a, ponajviše uslijed solidne turističke sezone te pozitivnog efekta dinamike raspoloživog dohotka na kupovnu moć stranih turista. Blagi porast pokrivenosti robnog uvoza izvozom prema 60% rezultat je snažnijeg rasta izvoza uslijed oporavka dijela trgovinskih partnera zbog iznad očekivanih pokazatelja BDP-a u Italiji i Njemačkoj kao i u EU. S druge strane, uvoz ostaje ograničen slabom kupovnom moći domaćeg stanovništva.

Od Europske komisije nametnuto fiskalno stezanje zajedno s razduživanjem stanovništva i još uvjek visokom nezaposlenošću i dalje su opterećivali potrošnju domaćeg stanovništva. U uvjetima nepovoljnih kretanja na tržištu rada te pada cijene roba na svjetskome tržištu, inflacija potrošačkih cijena lani je u prosjeku niža 0,2% u odnosu na 2013. godinu.

Istodobno, nastavljen je pad plasmana banaka privatnom sektoru uslijed nastavka trenda razduživanja stanovništva te tvrtki, reflektirajući time smanjenu potražnju za kreditima, neizvjesnost na finansijskim tržištima te generalno nesiguran pravni okvir.

Ukupna imovina domaćih banaka na dan 31. prosinca 2014. iznosila je 403,7 milijardi kuna, odnosno oko 127% BDP-a. HNB je potkraj 2013. pokušao potpomoći rast kreditnih plasmana odlukom o prijevremenom otkupljivanju dijela upisanih obveznih blagajničkih zapisa u iznosu 50% porasta plasmana banaka domaćim nefinansijskim institucijama. Tijekom 2014. godine HNB je otkupio tako upisanih obveznih blagajničkih zapisa u iznosu od 700 milijuna kuna, što implica da je ne-finansijskim korporacijama plasirano 1,4 milijarde kuna kredita. Ovo posljednje nije bilo dovoljno da se ublaži tempo razduživanja poduzeća: poslije pada od 1 milijarde kuna u 2013. godini, volumen korporativnih kredita je u 2014. godini pao za dodatnih 4 milijarde kuna na 92 milijarde kuna. Blago pozitivan trend vidljiv je u činjenici da je u prvom tromjesečju 2015. godine došlo je do ubrzanja otkupa obveznih blagajničkih zapisa u iznosu od 425 milijuna kuna, što je već 60% volumena lanjskog otkupa i ukazuje na ubrzano financiranje ne-finansijskih poduzeća. Ipak, implementacija tih mjera i dalje je niska, budući da je od njihovog uvođenja otkupljeno samo oko 30% upisanih obveznih blagajničkih zapisa. Istodobno, održavanjem visoke kunske likvidnosti u sustavu nastoji se osigurati što niža cijena (re)financiranja za državu te indirektno za gospodarstvo. U 2014. godini HNB je intervenirala samo jednom, krajem siječnja, kada je prodala 240,2 milijuna eura kako bi smanjila uzlazne tečajne pritiske, čime je iz sustava povukla 1,8 milijardi kuna kunske likvidnosti.

2.2. Makroekonomski Izgledi

Naša prognoza BDP-a za 2015. poboljšana je iz negativne (-0,5%) u zonu stagnacije (0,0%) ponajviše zahvaljujući očekivanim pozitivnim promjenama na poziciji neto izvoza i domaće potražnje koja je ojačala uslijed snažnije monetarne stimulacije od strane Europske centralne banke, snažnog pada cijena nafta, predizbornog pozicioniranja te prelijevanja pozitivnih proizvodnih trendova iz posljednjeg kvartala 2014. Monetarno popuštanje ECB-a, osim poboljšanja u robnoj bilanci glavnih trgovinskih partnera i posljedično njihove veće potražnje za uvozom, u mnogim je slučajevima generiralo i nižu cijenu servisiranja duga. Međutim, kretanje BDP-a i dalje je glavni uteg za ekonomiju uslijed razduživanja

privatnog sektora, fiskalne konsolidacije temeljem Procedure Prekomjernog Deficita (EDP) te pada zaposlenosti, što negativno utječe na domaću potrošnju i kapitalne investicije.

Iako je raspoloživi dohodak stanovništva potpomognut smanjenjem poreza na dohodak (oko 2 milijarde kuna) i padom cijena goriva (učinak od oko 1 milijarde kuna), fundamenti osobne potrošnje ostaju slabi. Naime, uz nastavak razduživanja stanovništva i slabljenje povjerenja uslijed loših uvjeta na tržištu rada, teško je zamisliti da će potrošači trošiti dodatni raspoloživ dohodak od poreznog rasterećenja i niže cijene goriva, te stoga ne možemo očekivati ništa više od stagnacije osobne potrošnje.

Magnituda problema kredita u švicarskim francima je značajna, ali je koncentrirana u višim dohodovnim razredima, a Vlada se odlučila na kupnju vremena zamrzavanjem tečaja CHF/HRK na razini 6,39 na 12 mjeseci. Pritom monetarna transmisija ostaje prigušena uslijed daljnje averzije banaka prema riziku, produljenim predstečajnim nagodbama i stalnim regulatornim nesigurnostima (potencijalno negativno dugoročno rješenje za kredite u CHF), što umanjuje benefite iznimno niskih kamatnih stopa. Silazni rizici po naše projekcije su i političke prirode, a ponajviše zbog negativnog utjecaja sedmogodišnje recesije na političku potporu 'mainstream' ekonomskim politikama. Pozitivni 'rizici' po naše projekcije uglavnom su eksterni i mogli bi proizaći iz snažnijeg od očekivanog oporavka u euro zoni, dodatnog ECB-ovog labavljenja i otvaranja većih infrastrukturnih projekata sufinanciranih od strane EU.

Proces razduživanja nastaviti će se i tokom ove godine, pri čemu će razduživanje privatnog sektora ostati pod utjecajem ograničene ponude i potražnje za plasmanima. Slaba potražnja stanovništva za novim kreditima posljedica je smanjenog povjerenja potrošača zbog neizvjesnosti oko budućih prihoda kako nezaposlenost ostaje na visokim razinama, ali ona je i dio procesa razduživanja u trenutku visoke zaduženosti. Iako se uvjeti odobravanja potrošačkih kredita blago poboljšavaju uslijed izdašne likvidnosti i rasta depozitne baze koja utječe na smanjenje troškova financiranja, ponuda kredita stanovništvu ostaje ograničena daljnjim rastom nenaplativih kredita, posebice stambenih kod kojih je aktiviranje ionako nelikvidnih kolaterala ograničeno neučinkovitim ovršnim postupcima. Potražnja korporativnog sektora će ostati slaba uslijed nastavka restrukturiranja te daljinjeg pada prihoda i profitabilnosti, što ostavlja manje prostora za investicije. Sa strane ponude, plasmani poduzećima će ostati ograničeni

nastavkom rasta loših kredita, sporim pred-stečajnim nagodbama te regulatornim neizvjesnostima. Iako je HNB-ova predanost poboljšanju ekonomije sa strane ponude dobrodošla, nije dovoljna da bi dovela do promjene generalnog trenda razduživanja. Za realizaciju potonjeg potreban je pristup koji će istovremeno djelovati na poboljšanje rješavanja nenaplativih kredita te širenja baze finansijskih institucija koje će prepoznati i financirati mala i srednja poduzeća.

S aspekta monetarne politike, iako je HNB za sada suzdržan, očekujemo da bi prelijevanje efekata ECB-ovog kvantitativnog opuštanja, slabi gospodarski uvjeti te utjecaj dugoročnog rješenja pitanja kredita u švicarskim francima po bilance banaka, mogli dovesti do daljnje HNB-ove relaksacije. Pritom pored postepenog spuštanja obvezne rezerve, ne isključujemo dodatne mjere poput kreditnih shema koje uključuju dijeljenje rizika s međunarodnim finansijskim institucijama, regulatorne poticaje za sekuritizaciju koja bi omogućila novo kreditiranje, te dodatne 'benefite' za razduživanja banaka i klijenata. Konačno, bilo kakva dodatna relaksacija bit će i nadalje uvjetovana tečajnom stabilnošću s obzirom da su bruto potrebe za refinanciranje javnog sektora na 22,1% BDP-a.

3. Podružnice banke

Banka je stopostotni vlasnik društva za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d. i društva HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o.

Strateška odluka Banke za 2015. godinu jest nastavak širenja i optimizacije poslovne mreže kako bi povećala svoju prisutnost na tržištu i pridobila nove klijente. U skladu s time Banka će nastaviti intenzivan rad na razvoju novih i dodatnom poboljšanju postojećih proizvoda, uključujući i alternativne kanale distribucije.

4. Politike banke vezane za upravljanje rizicima

Politike Banke vezane za upravljanje rizicima detaljno su iznesene u bilješci 40 Upravljanje rizicima iz Finansijskih izvješća.

5. Izloženost banke kreditnom riziku i riziku likvidnosti

Izloženost Banke kreditnom riziku i riziku likvidnosti detaljno je opisana u bilješci 40 Upravljanje rizicima iz Finansijskih izvješća.

6. Korporativno upravljanje

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. pruža bankarske i leasing usluge privatnim klijentima, korporativnim klijentima i javnim institucijama, nudeći klasične bankovne proizvode kao što su kreditiranje, usluge platnog prometa, usluge investicijskog bankarstva, primanje depozita, kao i leasing. Kao članica Grupe koja posluje međunarodno i sa širokim spektrom usluga, Banka želi biti primjer na tržištu.

Ugled Banke je pod velikim utjecajem odluka, aktivnosti i ponašanja svih njezinih zaposlenika, koji snose odgovornost prema javnosti, finansijskim tržištima i klijentima, kao i prema drugim kolegama. Iz tih razloga Banka je usvojila opće etičke standarde i poslovne politike za kolektivno i pojedinačno ponašanje, odnose zaposlenika s klijentima, konkurentima, poslovnim partnerima, državnim tijelima, dioničarima, kao i njihove međusobne odnose.

Etičke smjernice koje je Banka usvojila temelje se na osnovnim načelima Globalnog Sporazuma UN-a, Konvencije UN-a o uklanjanju svih oblika diskriminacije i OSCE-ovim Smjernicama za međunarodne organizacije. Banka i njezini zaposlenici su posvećeni najvišim standardima etičkog ponašanja i potpunom poštivanju svih važećih nacionalnih i međunarodnih zakona radi održavanja povjerenja klijenata društva.

Poslovanje HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. temelji se na sljedećim vrijednostima:

- Poštenje – Naš međusobni odnos temelji se na poštenju i uzajamnom pomaganju. Banka nastoji biti pouzdan i za suradnju otvoren partner, čak i u kriznim vremenima.
- Lokalnost – Ponosni smo što smo dio regionalne zajednice povezane običajima, tradicijom i poviješću.
- Integritet – Bez iznimke njegujemo primjeren odnos s partnerima: iskren, pošten i pristojan. Objektivno raspravljamo o problemima, kako bismo ih riješili na prijateljski način.
- Poštovanje i odgovornost – Potrebama drugih pristupamo s poštovanjem, tolerancijom i odgovornošću. Prihvaćamo mišljenja drugih i slušamo ih, kako bismo se svi bolje razumjeli. Držimo se dogovora koje smo sklopili i uvijek pomažemo jedni drugima.

• Transparentnost – Sve što radimo, i u našim međusobnim odnosim unutar Banke i u odnosima s klijentima i poslovnim partnerima, transparentno je i otvoreno. Svi naši procesi i činjenice na kojima se temelje naše odluke su objavljene i dostupne.

Banka zahtijeva od svojih zaposlenika osobitu odgovornost prilikom poštivanja propisa utemeljenih na zakonskim, regulatornim i internim zahtjevima te ima odlično razvijen okvir Politika i internih kontrola za rješavanje eventualnih odstupanja od zakonskih norma. Banka primjenjuje politiku "nulte tolerancije" prema svim oblicima gospodarskog kriminaliteta te u cilju borbe protiv prijevara primjenjuje 'Program sprečavanja prevara'.

Banka povećava zadovoljstvo klijenata pruženom uslugom kroz stvaranje okruženja koje je usmjereni na klijenta i koje je otvoreno za povratne informacije. Povratne informacije klijenata su važan način koji omogućuje procjenu i kontinuirano poboljšanje procesa, proizvoda i usluga Banke. U svrhu razmatranja, istraživanja i upravljanja prigovorima uspostavljena je funkcija Pravobranitelja (Ombudsmana).

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb

Tea Martinčić, Predsjednica Uprave

Brane Golubić, Član Uprave

Joško Mihić, Član Uprave

Slawomir Roman Konias, Član Uprave

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog stanja i rezultata HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb ("Banka") i njezinih podružnica (zajednički "Grupa"), za navedeno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka i Grupa imaju odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvata načelo trajnosti poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno prepostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati finansijski položaj Banke i Grupe, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su za izdavanje dana 29. travnja 2015. godine i potpisani u ime Uprave:

Joško Mihić, Član Uprave



Brane Golubić, Član Uprave



Tea Martinčić, Predsjednica Uprave



Izvještaj neovisnog revizora

Vlasnicima HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja („finansijski izvještaji“) HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb („Banka“) i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“) koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu koja je tada završila te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješke uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja Banke i Grupe kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostala pitanja

Reviziju smo obavili sukladno obvezama koje se odnose za zakonom propisanu reviziju. Opseg poslova koje smo obavili nije obuhvatio nikakve posebne postupke niti posebne korisnike. Moguće je da naše izvješće i finansijski izvještaji o kojima je ono izdano ne pokrivaju sva pitanja od interesa korisnicima, stoga se ne preporučuje na naše izvješće oslanjati kao na jedini izvor informacija.

Reviziju finansijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine izvršio je drugi revizor koji je izrazio pozitivno mišljenje o navedenim odvojenim i konsolidiranim izvještajima na dan 15. travnja 2014.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- i. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima na stranicama 118 do 126, a sadrže odvojenu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici i koji su prikazani na stranicama 27 do 117, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Banke i Grupe.

ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće.

Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim finansijskih informacija izvedenih iz odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, finansijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. godine.

Branislav Vrtačnik

Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 29. travnja 2015. godine

Deloitte d.o.o.

Radnička cesta 80, Zagreb

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2014. EUR '000	Nerevidirano* 2013. EUR '000	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	152.971	195.547	1.171.981	1.493.521
Rashodi od kamata i slični rashodi	4	(87.968)	(108.937)	(673.962)	(832.022)
Neto prihod od kamata		65.003	86.610	498.019	661.499
Prihodi od naknada i provizija	5	32.686	36.587	250.420	279.438
Rashodi za naknade i provizije	6	(6.099)	(8.180)	(46.726)	(62.475)
Neto prihodi od naknada i provizija		26.587	28.407	203.694	216.963
Neto dobit od trgovanja	7	7.165	17.833	54.898	136.204
Neto tečajne razlike	8	2.199	(4.098)	16.850	(31.294)
Ostali poslovni prihodi	9	13.038	19.595	99.888	149.659
Ukupni prihodi		113.992	148.347	873.349	1.133.031
Troškovi zaposlenika	10	(35.853)	(38.958)	(274.688)	(297.550)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	22	(12.655)	(14.561)	(96.953)	(111.211)
Amortizacija nematerijalne imovine	23	(2.372)	(2.888)	(18.175)	(22.058)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(39.156)	(121.522)	(299.989)	(928.144)
Ostali poslovni rashodi	12	(40.651)	(52.988)	(311.444)	(404.705)
Ukupni rashodi		(130.687)	(230.917)	(1.001.249)	(1.763.668)
Gubitak prije oporezivanja		(16.695)	(82.570)	(127.900)	(630.637)
Porez na dobit	13	1.597	13.121	12.228	100.217
Neto gubitak tekuće godine		(15.098)	(69.449)	(115.672)	(530.420)
Pripisan:					
Dioničarima matičnog društva		(15.098)	(69.449)	(115.672)	(530.420)

* Iznosi u Konsolidiranom računu dobiti i gubitka iskazani u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2014.	2013.
	2014. EUR '000	2013. EUR '000	HRK '000	HRK '000
Neto gubitak tekuće godine	(15.098)	(69.449)	(115.672)	(530.420)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Neto dobit od finansijske imovine raspoložive za prodaju	70	1.031	538	7.878
Porez na dobit	(14)	(138)	(108)	(1.056)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	56	893	430	6.822
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Gubitak iz revalorizacije nekretnina	(599)	(31)	(4.587)	(234)
Aktuarski gubici	(35)	-	(268)	-
Porez na dobit	127	(758)	971	(5.785)
Neto ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:	(507)	(789)	(3.884)	(6.019)
Ukupno neto ostala sveobuhvatni (gubitak)/dubit tekuće godine	(451)	104	(3.454)	803
Ukupno sveobuhvatni gubitak tekuće godine	(15.549)	(69.345)	(119.126)	(529.617)
Pripisan:				
Dioničarima matičnog društva	(15.549)	(69.345)	(119.126)	(529.617)

* Iznosi u Konsolidiranim izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. travnja 2015. godine:



Josko Mihic
Član Uprave



Brane Golubić
Član Uprave



Tea Martinčić
Predsjednica Uprave

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2014. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2014. EUR '000	Nerevidirano* 2013. EUR '000	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	543.899	493.420	4.167.064	3.768.564
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente	16	4.154	12.478	31.827	95.306
Derivatna finansijska imovina	36	464	1.119	3.558	8.545
Plasmani i zajmovi drugim bankama	17	70.745	54.308	542.011	414.785
Zajmovi i potraživanja	18	2.494.316	2.816.451	19.110.132	21.511.049
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19	436.861	405.706	3.346.996	3.098.635
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	21	14.693	15.144	112.570	115.664
Ulaganja u nekretnine	23	9.835	67.520	75.353	515.693
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	72.084	92.182	552.271	704.053
Nematerijalna imovina	25	4.146	6.367	31.768	48.630
Odgodena porezna imovina	14	20.312	18.629	155.616	142.278
Tekuća porezna imovina	14	1.295	3.548	9.921	27.098
Ostala imovina	22	21.176	26.725	162.235	204.134
Ukupno imovina		3.693.980	4.013.597	28.301.322	30.654.434

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2014. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2014. EUR '000	Nerevidirano* 2013. EUR '000	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	26	718.910	801.382	5.507.908	6.120.671
Obveze prema klijentima	27	2.086.856	2.232.179	15.988.388	17.048.584
Obveze temeljem finansijskog najma	28	5	71	37	544
Derivatne finansijske obveze	36	3.235	3.745	24.786	28.603
Rezerviranja za obveze i troškove	29	16.523	17.703	126.592	135.207
Ostale obveze	30	19.580	29.390	150.018	224.473
Hibridni instrumenti	31	225.991	288.678	1.731.424	2.204.821
Ukupno obveze		3.071.100	3.373.148	23.529.153	25.762.903
Kapital					
Dionički kapital	32	614.500	681.985	4.707.972	5.208.760
Kapitalna dobit		7.801	7.825	59.769	59.767
Gubitak tekuće godine		(15.098)	(69.449)	(115.672)	(530.420)
Zadržana dobit		(3.631)	268	(27.825)	2.045
Reserve	33	19.308	19.820	147.925	151.379
Ukupno kapital		622.880	640.449	4.772.169	4.891.531
Ukupno obveze i kapital		3.693.980	4.013.597	28.301.322	30.654.434
Potencijalne obveze	34	295.757	351.169	2.265.934	2.682.100

* Iznosi u Konsolidiranom izvještaju o finansijskom položaju u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. travnja 2015. godine:



Josko Mihic
Član Uprave



Brane Golubic
Član Uprave



Tea Martinic
Predsjednica Uprave

Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonska i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezervi vrijednosti	Aktuarski gubici	Zadržana dobit/ (preneseni gubitak)	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2013.	5.208.760	59.767	114.002	29.161	(5.436)	-	276.789	5.683.043
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(530.420)	(530.420)
Ostala sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(6.019)	6.822	-	-	803
Ukupna sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine	-	-	-	(6.019)	6.822	-	(530.420)	(529.617)
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	12.849	-	-	-	(12.849)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(262.320)	(262.320)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	425	425
Stanje 31. prosinca 2013.	5.208.760	59.767	126.851	23.142	1.386	-	(528.375)	4.891.531
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(115.672)	(115.672)
Ostala sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(3.670)	430	(214)	-	(3.454)
Ukupna sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine	-	-	-	(3.670)	430	(214)	(115.672)	(119.126)
Pokriće gubitka prethodne godine	(500.788)	2	-	-	-	-	500.786	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	(236)	(236)
Stanje 31. prosinca 2014.	4.707.972	59.769	126.851	19.472	1.816	(214)	(143.497)	4.772.169

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

	Bilješka	2014.	2013.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Neto gubitak za godinu		(115.672)	(530.420)
Uskladenja za:			
Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka		(12.228)	(100.217)
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka		673.962	832.022
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka		(1.125.857)	(1.427.877)
Amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		115.128	133.269
Dobit od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		(1.710)	(5.278)
Vrijednosno usklađenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne financijske instrumente		(146)	(406)
Vrijednosno usklađenje derivativnih financijskih instrumenata		12.075	4.849
Prihod od dividendi		(6)	(7)
Umanjenje vrijednosti		299.989	928.144
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(154.465)	(165.921)
Smanjenje potraživanja od Hrvatske Narodne banke		257.344	620.035
Smanjenje plasmana bankama		281.397	217.054
Smanjenje zajmova i potraživanja		2.266.803	2.107.526
Smanjenje/(povećanje) ostale aktive		43.882	(2.661)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema drugim bankama		285.451	(1.880.168)
Smanjenje oročenih depozita		(1.538.120)	(1.030.400)
Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju		488.705	(113.416)
Povećanje rezerviranja za obvezu i troškove		4.845	62.889
Smanjenje ostale pasive		(81.170)	(70.643)
Plaćene kamate		(733.311)	(893.568)
Primljene kamate		1.191.124	1.432.731
Plaćeni porez na dobit		(13.187)	(57.052)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		2.299.298	226.406
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:			
Smanjenje/(povećanje) imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		63.652	(84.818)
(Povećanje)/smanjenje imovine raspoložive za prodaju		(254.850)	899.847
Primljene dividende		6	7
Neto priljev novca ostvaren prodajom ovisnog društva		104.425	-
Povećanje nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		(192.403)	(86.586)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(279.170)	728.450
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti:			
Smanjenje hibridnih instrumenata		(473.396)	(235.882)
Smanjenje obveza po kreditima		(484.790)	(671.356)
Isplaćena dividenda		-	(262.321)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(958.186)	(1.169.559)
Smanjenje/(povećanje) novac i novčanih ekvivalenta		1.061.942	(214.703)
Novac prodanog ovisnog društva na početku godine		(10)	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.555.544	1.770.247
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	38	2.617.476	1.555.544

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvojeni račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	Bilješke	Nerevidirano* 2014. EUR '000	Nerevidirano* 2013. EUR '000	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	151.582	194.849	1.161.341	1.488.190
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(87.051)	(107.451)	(666.942)	(820.670)
Neto prihod od kamata		64.531	87.398	494.399	667.520
Prihodi od naknada i provizija	6	32.104	36.048	245.966	275.323
Rashodi za naknade i provizije	7	(6.009)	(8.103)	(46.035)	(61.891)
Neto prihodi od naknada i provizija		26.095	27.945	199.931	213.432
Neto dobit od trgovanja	8	7.165	18.170	54.898	138.775
Neto tečajne razlike	9	2.294	(3.052)	17.578	(23.308)
Ostali poslovni prihodi	10	4.054	5.117	31.059	39.084
Ukupni prihodi		104.139	135.578	797.865	1.035.503
Troškovi zaposlenika	11	(34.452)	(37.054)	(263.954)	(283.003)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	23,24	(5.954)	(5.772)	(45.615)	(44.087)
Amortizacija nematerijalne imovine	25	(2.341)	(2.828)	(17.939)	(21.602)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	(40.083)	(118.685)	(307.093)	(906.475)
Ostali poslovni rashodi	13	(38.043)	(52.650)	(291.468)	(402.125)
Ukupni rashodi		(120.873)	(216.989)	(926.069)	(1.657.292)
Gubitak prije oporezivanja		(16.734)	(81.411)	(128.204)	(621.789)
Porez na dobit	14	(1.021)	15.773	(7.823)	120.470
Neto gubitak tekuće godine		(17.755)	(65.638)	(136.027)	(501.319)

* Iznosi u Računu dobiti i gubitka iskazani u revidiranim financijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2014.	2013.
	2014. EUR '000	2013. EUR '000	HRK '000	HRK '000
Neto gubitak tekuće godine	(17.755)	(65.638)	(136.027)	(501.319)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Neto dobit od finansijske imovine raspoložive za prodaju	70	691	538	5.279
Porez na dobit	(14)	(138)	(108)	(1.056)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	56	553	430	4.223
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Gubitak iz revalorizacije nekretnina	(599)	(31)	(4.587)	(234)
Aktuarski gubici	(35)	-	(268)	-
Porez na dobit	127	(758)	971	(5.785)
Neto ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:	(507)	(789)	(3.884)	(6.019)
Ukupno neto ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine	(451)	(236)	(3.454)	(1.796)
Ukupno sveobuhvatni gubitak tekuće godine	(18.206)	(65.874)	(139.481)	(503.115)

* Iznosi u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazani u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. travnja 2015. godine:



Joško Mihić
Član Uprave



Brane Golubić
Član Uprave



Tea Martinčić
Predsjednica Uprave

Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2014. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2014. EUR '000	Nerevidirano* 2013. EUR '000	2014. HRK '000	2013. HRK '000
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	543.899	493.418	4.167.064	3.768.554
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne financijske instrumente	16	4.154	12.478	31.827	95.306
Derivatna financijska imovina	36	464	1.119	3.558	8.545
Plasmani i zajmovi drugim bankama	17	70.745	54.307	542.011	414.775
Zajmovi i potraživanja	18	2.503.825	2.826.427	19.182.981	21.587.243
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	436.861	404.790	3.346.996	3.091.639
Ulaganja u ovisna društva	20	1.590	17.556	12.180	134.084
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	21	14.693	15.144	112.570	115.664
Ulaganja u nekretnine	23	9.835	6.069	75.353	46.352
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	44.891	44.590	343.929	340.566
Nematerijalna imovina	25	4.102	6.265	31.425	47.848
Odgodena porezna imovina	14	19.398	20.370	148.620	155.580
Tekuća porezna imovina	14	1.300	3.358	9.960	25.644
Ostala imovina	22	19.614	21.079	150.277	160.997
Ukupno imovina		3.675.371	3.926.970	28.158.751	29.992.797

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Odvojeni izvještaj o financijskom položaju

Odvojeni izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2014. godine

	Bilješka	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2014.	2013.
		2014. EUR '000	2013. EUR '000	HRK '000	HRK '000
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	26	700.470	707.996	5.366.630	5.407.418
Obveze prema klijentima	27	2.089.897	2.241.210	16.011.688	17.117.563
Obveze temeljem financijskog najma	28	5	71	37	544
Derivatne financijske obveze	36	3.235	3.745	24.786	28.603
Rezerviranja za obveze i troškove	29	16.453	17.645	126.055	134.766
Ostale obveze	30	15.522	23.700	118.925	181.012
Hibridni instrumenti	31	225.991	288.678	1.731.424	2.204.821
Ukupno obveze		3.051.573	3.283.045	23.379.545	25.074.727
Kapital					
Dionički kapital	32	614.500	681.985	4.707.972	5.208.760
Kapitalna dobit		7.801	7.825	59.769	59.767
Gubitak tekuće godine		(17.755)	(65.638)	(136.027)	(501.319)
Zadržana dobit		81	70	617	533
Reserve	33	19.171	19.683	146.875	150.329
Ukupno kapital		623.798	643.925	4.779.206	4.918.070
Ukupno obveze i kapital		3.675.371	3.926.970	28.158.751	29.992.797
Potencijalne obveze	34	318.287	366.314	2.438.547	2.797.772

* Iznosi u Izvještaju o financijskom položaju u revidiranim financijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. travnja 2015. godine:



Joško Mihić
Član Uprave



Brane Golubić
Član Uprave



Tea Martinčić
Predsjednica Uprave

Odvojeni izvještaj o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonska i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	Zadržana dobit/ (preneseni gubitak)	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2013.	5,208,760	59,767	112,952	29,161	(2,837)	-	275,169	5,682,972
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(501,319)	(501,319)
Ostala sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(6,019)	4,223	-	-	(1,796)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine</i>	-	-	-	(6,019)	4,223	-	(501,319)	(503,115)
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	12,849	-	-	-	(12,849)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(262,320)	(262,320)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	533	533
Stanje 31. prosinca 2013.	5,208,760	59,767	125,801	23,142	1,386	-	(500,786)	4,918,070
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(136,027)	(136,027)
Ostala sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(3,670)	430	(214)	-	(3,454)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit/ (gubitak) tekuće godine</i>	-	-	-	(3,670)	430	(214)	(136,027)	(139,481)
Pokriće gubitka prethodne godine	(500,788)	2	-	-	-	-	500,786	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	617	617
Stanje 31. prosinca 2014.	4,707,972	59,769	125,801	19,472	1,816	(214)	(135,410)	4,779,206

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima

Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

Bilješka	2014.	2013.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:		
Neto (gubitak)/dobit za godinu	(136.027)	(501.319)
Uskladenja za:		
Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka	7.823	(120.470)
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka	666.942	820.670
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka	(1.112.969)	(1.422.546)
Amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine	63.554	65.689
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	(933)	(862)
Vrijednosno usklađenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne financijske instrumente	(146)	(406)
Vrijednosno usklađenje derivativnih financijskih instrumenata	12.075	4.849
Prihod od dividendi	(859)	(7)
Umanjenje vrijednosti	307.093	906.475
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	(193.447)	(247.927)
Smanjenje potraživanja od Hrvatske Narodne banke	257.344	620.035
Smanjenje plasmana bankama	281.397	217.054
Smanjenje zajmova i potraživanja	2.128.637	1.930.390
Smanjenje ostale aktive	24.578	4.265
Povećanje/(smanjenje) obveza prema drugim bankama	285.451	(1.880.168)
Smanjenje oročenih depozita	(1.538.104)	(1.014.413)
Povećanje/(smanjenje) depozita po viđenju	486.343	(104.420)
Povećanje rezerviranja za obvezе i troškove	4.583	62.893
Smanjenje ostale pasive	(72.927)	(52.351)
Plaćene kamate	(720.354)	(882.290)
Primljene kamate	1.152.164	1.430.033
Plaćeni porez na dobit	(12.855)	(57.052)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	2.082.810	26.049
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:		
Smanjenje/(povećanje) imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	63.652	(84.818)
(Povećanje)/smanjenje imovine raspoložive za prodaju	(254.850)	893.976
Primljene dividende	104.425	-
Neto priljev novca ostvaren prodajom ovisnog društva	859	7
Povećanje nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine	(134.045)	(82.174)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(219.959)	726.991
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti:		
Smanjenje hibridnih instrumenata	(473.396)	(235.882)
Smanjenje obveza po kreditima	(327.513)	(469.545)
Isplaćena dividenda	-	(262.321)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	(800.909)	(967.748)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenta	1.061.942	(214.708)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.555.534	1.770.242
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	38	2.617.476
		1.555.534

Bilješke na stranicama 27 do 117 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

1. OPĆI PODACI O BANCI I GRUPI

a) Povijest i osnutak

Matično društvo, HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb (u dalnjem tekstu: Banka), je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu HYPO GROUP ALPE ADRIA AG Klagenfurt.

Vlasnik HYPO GROUP ALPE ADRIA AG je Republika Austrija, a time i krajnji vlasnik HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb.

Tijekom 2014. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnicu organiziranih u regionalne centre Zagreb, središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Društva konsolidirana s matičnim društvom na dan 31. prosinca 2014. godine (u dalnjem tekstu: Grupa), uključujući djelatnosti i postotak vlasništva, prikazana su u sljedećoj tablici:

	Djelatnost	% vlasništva
HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d., Zagreb	Upravljanje investicijskim fondovima	100%
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o., Zagreb	Leasing	100%

Društva konsolidirana s matičnim društvom na dan 31. prosinca 2013. godine, uključujući djelatnosti i postotak vlasništva, prikazana su u sljedećoj tablici:

	Djelatnost	% vlasništva
HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d., Zagreb	Upravljanje investicijskim fondovima	100%
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o., Zagreb	Leasing	100%
HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb	Poslovanje nekretninama	100%

Udio konsolidiranih društava u neto dobiti Grupe nakon unutargrupnih eliminacija za godinu:

	2014.	2013.
HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb	(118.293)	(398.059)
HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d., Zagreb	1.114	1.098
HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb	-	(141.951)
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o., Zagreb	1.507	8.492
Ukupno	(115.672)	(530.420)

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Udio konsolidiranih društava u konsolidiranim rezervama Grupe:

	2014.	2013. HRK'000
HYP ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb	185.230	210.628
HYP ALPE-ADRIA-INVEST d.d., Zagreb	5.183	5.183
HYP ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb	-	3.097
HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o., Zagreb	(10.544)	(5.717)
Ukupno	179.869	213.191

b) Djelatnost

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke ("HNB") u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine. Dozvola obuhvaća, ali nije ograničena na sljedeće aktivnosti:

- zaprimanje depozita u domaćoj valuti i devizama,
- davanje kredita u domaćoj valuti i devizama,
- kupnja i prodaja domaće valute i deviza,
- otvaranje nostro računa u inozemstvu,
- transakcije s vrijednosnim papirima, plemenitim metalima i mjenicama, u Hrvatskoj i inozemstvu,
- izvođenje domaćih i stranih plaćanja, i
- izdavanje garancija i akreditiva klijentima.

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2014. godine bili su kako slijedi:

Alexander Picker	Predsjednik	Imenovan 22. travnja 2014. godine
Rainer Maria Sichert	Zamjenik predsjednika	Imenovan 22. travnja 2014. godine
Edgar Flagg	Član	Imenovan 22. travnja 2014. godine
Stefan Selden	Član	Imenovan 22. travnja 2014. godine
Zoran Parać	Član	Imenovan 28. studenog 2013. godine
Gottwald Kranebitter	Predsjednik	Opozvan 22. travnja 2014. godine
Wolfgang Edelmüller	Zamjenik predsjednika	Opozvan 22. travnja 2014. godine
Sebastian Firlinger	Član	Opozvan 22. travnja 2014. godine
Neven Raić	Član	Opozvan 22. travnja 2014. godine

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave Banke tijekom 2014. godine bili su kako slijedi:

Tea Martinčić	Predsjednica	Imenovana 7. listopada 2014. godine
Brane Golubić	Član	Imenovan 1. svibnja 2010. godine
Joško Mihić	Član	Imenovan 1. kolovoza 2012. godine
Slavomir Roman Konias	Član	Imenovan 1. kolovoza 2012. godine
Markus Ferstl	Predsjednik	Podnio ostavku 10. veljače 2014. godine
Alexander von Gleich	Predsjednik	Imenovan 1. svibnja 2014. godine
Ivo Bilić	Član	Podnio ostavku 15. kolovoza 2014. godine
		Podnio ostavku 11. srpnja 2014. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem finansijsko izvještavanje Grupe propisuje Zakon o računovodstvu i HNB. Ovi finansijski izvještaji izrađeni su sukladno Zakonu o računovodstvu i računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji ("MSFI") prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. Između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja postoji nekoliko osnovnih razlika.

Jedna od njih odnosi se na procjenjivanje gubitaka na skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi, tj. za zajmove i pojedinu ostalu finansijsku imovinu te izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A. Za navedene stavke HNB zahtijeva od kreditnih institucija procjenu latentnih gubitaka na skupnoj osnovi primjenom svoje unaprijed pripremljene i testirane interne metodologije utemeljene na iskustvu kreditne institucije, pri čemu razina ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja ne smije biti manja od 0,8% ukupnog stanja stavki na koje se obračunavaju. Kreditna institucija koja nema internu metodologiju dužna je provoditi ispravke vrijednosti, odnosno rezerviranja po osnovi kvalificirajućih stavki na skupnoj osnovi najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja relevantne izloženosti. Banka je razvila metodologiju za izračun ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi koja se temelji na konceptu očekivanog gubitka. Spomenuta umanjenja vrijednosti, odnosno rezerviranja u bilanci Banke su na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila 184.684 tisuća kuna za bilančne stavke što predstavlja 0,81% od navedenih stavki (2013.: 216.501 tisuća kuna; 0,88%) te 22.985 tisuća kuna za izvanbilančne stavke što predstavlja 0,96% od navedenih stavaka (2013.: 26.650 tisuća kuna; 0,98%). Prihod od ukidanja rezervacija u računu dobiti i gubitka za 2014. godinu iznosio je 31.817 tisuća kuna za bilančne stavke (2013.: 33.266 tisuća kuna) te 3.665 tisuća kuna za izvanbilančne stavke (2013.: 2.885 tisuća kuna).

Prema MRS-u 39, budući novčani tokovi grupe od finansijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povijesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu.

Dodata razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova od imovine s umanjenjem vrijednosti koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu instrumenta. Banka izračunava gubitke od ispravka vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove te diskontirajući tako procijenjene iznose koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu instrumenta. Banka priznaje amortizaciju takvog diskonta kao umanjenje gubitka od ispravka vrijednosti, a ne kao prihod od kamata. Međutim, naplata se priznaje kao kamatni prihod nakon što je gubitak od ispravka vrijednosti u potpunosti ukinut.

Dodatno, HNB propisuje minimalne razine gubitaka od ispravka vrijednosti za pojedine izloženosti s pojedinačno prepoznatim umanjenjima vrijednosti koje mogu biti različite od gubitka od umanjenja koji je priznat u skladu s MSFI.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

b) Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU)

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji su na usvojeni u EU, na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i koje su usvojene u Europskoj uniji na snazi su u tekućem razdoblju:

- MSFI 10 "Konsolidirani financijski izvještaji", usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 11 "Zajednički poslovi", usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima", usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MRS 27 "Odvojeni financijski izvještaji", usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MRS 28 (prerađen 2011.) "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima", usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 "Konsolidirani financijski izvještaji", MSFI-ja 11 "Zajednički poslovi" i MSFI-ja 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" – "Upute za prijelazno razdoblje", usvojene u Europskoj uniji 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MSFI-a 10 "Konsolidirani financijski izvještaji", MSFI-ja 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS-a 27 "Odvojeni financijski izvještaji" – "Investicijski subjekti", usvojeni u Europskoj uniji 20. studenoga 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 "Financijski instrumenti: prezentiranje"
 - "Prijeko financijske imovine i financijskih obveza", usvojene u Europskoj uniji 13. prosinca 2012. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 36 "Umanjenje imovine" - "Objavljivanje informacija o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine", usvojene u Europskoj uniji 19. prosinca 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje"
 - "Novacija izvedenica i nastavak primjene računovodstva zaštite" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika subjekta.

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija:

- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom "Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012." proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjavanja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom "Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013." proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjavanja teksta, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),

- Izmjene i dopune MRS-a 19 "Primanja zaposlenih" - "Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni", usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- Tumačenje IFRIC br. 21 "Nameti", usvojen u Europskoj uniji 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajaju Europska unija još nije donijela odluku na dan objave ovih finansijskih izvještaja:

- MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- MSFI 14 "Regulativom propisane razgraničene stavke" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- MSFI 15 "Prihodi po ugovorima s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji" i MRS-a 28 "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim potvratima" - prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog potvata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI-ja 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" i MRS-a 28 "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim potvratima" - "Investicijski subjekti": primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 11 "Zajednički poslovi" – "Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MRS-a 1 "Prezentiranje finansijskih izvještaja" – "Inicijativa u vezi objavljivanja" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MRS-a 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS-a 38 "Nematerijalna imovina" - pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune MRS-a 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS-a 41 "Poljoprivreda" - "Poljoprivreda: plodonosne biljke" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.)
- Izmjene i dopune MRS-a 27 "Odvojeni finansijski izvještaji" - "Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom "Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014." proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

Banka i Grupa predviđa da usvajanje ovih standarda te izmjena i interpretacija standarda, osim MSFI-a 9, neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i Grupe u razdoblju njihove prve primjene. Uprava Banke predviđa da primjena MSFI 9 u budućnosti može imati značajan utjecaj na iznose iskazane u finansijskoj imovini i finansijskim obvezama Banke. Međutim, racionalna procjena učinka MSFI-a 9 do trenutka provođenja detaljnije analize nije izvediva.

c) Osnove pripreme

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Banke opće namjene. Finansijski izvještaji pripremljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2014. godine do 31. prosinca 2014. godine u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Priloženi zakonom propisani finansijski izvještaji sastavljeni su prema zakonskim zahtjevima i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju bilo kakve odluke ne oslanjanju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

Finansijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama (HRK), zaokruženim na najbližu tisuću, ukoliko nije navedeno drugačije. Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine sastavljeni su po načelu povjesnog troška s izuzetkom finansijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS-om 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje" i revalorizirane dugotrajne imovine. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja Uprava Grupe radi procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja.

Procjene i pretpostavke se temelje na povjesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovakvih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane od strane društava u Grupi te su u skladu s onima primjenjivanim u prethodnim godinama.

d) Neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sastavljeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, koja podrazumijeva nastavak redovnog poslovanja i realizaciju imovine, kao i plaćanje obveza u sklopu redovnog poslovanja.

Sposobnost Grupe da nastavi vremenski neograničeno poslovati je osigurana procesom prodaje američkom fondu privatnog kapitala Advent International u suradnji s Europskom bankom za obnovu i razvoj koji će biti dovršen tijekom 2015. godine.

Dana 22. prosinca 2014. godine Advent International i EBRD su potpisali ugovor o preuzimanju HYPO GROUP ALPE ADRIA AG.

Odluka o novom vlasniku je u skladu s rezolucijom Europske komisije usvojenom u rujnu 2013. godine. Zatvaranje transakcije ovisi o odobrenju Europske komisije i nadležnih nadzornih tijela te ispunjavanju niza dodatnih uvjeta. HYPO GROUP ALPE ADRIA AG i pojedine banke aktivno rade na procesu zatvaranja transakcije i predviđa se da će transakcija prodaje biti dovršena do kraja lipnja 2015. godine.

Do kraja ožujka 2014. godine većinski vlasnik HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb je bila HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG Klagenfurt.

Kao pripremu za proces prodaje Hypo Alpe Adria mreže banaka koje posluju u jugoistočnoj Europi, u travnju 2014. godine je vlasništvo HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb preneseno s prethodnog vlasnika HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG Klagenfurt na novog vlasnika Hypo SEE Holding AG Klagenfurt. Dana 30. listopada 2014. godine Hypo SEE Holding AG je promijenio ime u HYPO GROUP ALPE ADRIA AG ("HGAA").

Krajem listopada 2014. godine HGAA je prodana Finanzmarktbeteiligung Aktiengesellschaft des Bundes ("FIMBAG") i na taj način odvojena od prethodnog vlasnika HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG.

S obzirom na položaj Grupe u pogledu kapitala i likvidnosti (vidi bilješke 40 i 41) te činjenicu da je proces prodaje HGAA u završnoj fazi, Uprava smatra da ovi finansijski izvještaji mogu biti pripremljeni na pretpostavci vremenske neograničenosti poslovanja koja podrazumijeva kontinuitet redovnog poslovanja Grupe u doglednoj budućnosti.

e) Osnova konsolidacije

Finansijski izvještaji prikazani su za Banku i Grupu. Finansijski izvještaji Grupe obuhvaćaju konsolidirane finansijske izvještaje Banke i njenih ovisnih društava.

Ovisna su društva kontrolirana od strane Banke. Kontrola postoji kad Banka ima ovlast da, izravno ili neizravno, određuje finansijske i poslovne politike društva na način da ostvaruje korist iz njihovog poslovanja. Finansijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane finansijske izvještaje Grupe od dana početka kontrole do dana prestanka kontrole.

Stanja i transakcije unutar grupe, te prihodi i rashodi iz odnosa među društvima u sklopu Grupe, eliminiraju se prilikom konsolidacije finansijskih izvještaja.

f) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka po načelu nastanka, uzimajući u obzir efektivnu stopu imovine i obveza. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak finansijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Prihodi od naknada za odobrenje zajmova vremenski se razgraničavaju, zajedno s izravno povezanim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa po zajmu tijekom njegovog vijeka trajanja unutar stavke "Prihodi od kamata i slični prihodi" u računu dobiti i gubitka.

g) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija proizlaze iz finansijskih usluga koje pruža Grupa, a obuhvaćaju uglavnom naknade za usluge domaćeg i inozemnog platnog prometa, naknade za garancije i akreditive, transakcije u stranim sredstvima plaćanja te ostale usluge koje pruža Grupa.

Prihodi od naknada i provizija priznaju se kao prihod po pružanju usluge.

h) Troškovi rezerviranja za mirovine

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 račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

Grupa nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

i) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

imovina i obveze koje se mijere po povijesnom trošku u stranim sredstvima plaćanja preračunate su po tečaju važećem na dan transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u izvještajnu valutu po tečaju važećem na dane utvrđivanja vrijednosti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za osnovne valute koji su korišteni pri izradi bilance Banke i Grupe na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

31. prosinca 2014.	1 EUR = HRK 7,661471
31. prosinca 2014.	1 CHF = HRK 6,368108
31. prosinca 2013.	1 EUR = HRK 7,637643
31. prosinca 2013.	1 CHF = HRK 6,231758

j) Finansijski instrumenti

Finansijska imovina Grupe razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Finansijska imovina razvrstana je u portfelje "Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "Zajmovi i potraživanja" ili "Imovina raspoloživa za prodaju". Osnovna razlika među portfeljima odnosi se na mjerjenje finansijske imovine i priznavanje fer vrijednosti u finansijskim izvještajima.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojem postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mijere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Svi povezani realizirani i nerealizirani dobici i gubici uključeni su u stavku "Neto prihod od trgovanja" u računu dobiti i gubitka. Zarađene kamate nastale tijekom držanja ovih instrumenta prikazuju se kao "Prihodi od kamata i slični prihodi".

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivatna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Svi zajmovi i potraživanja priznaju se u trenutku kad su sredstva doznačena zajmoprimatelju. Zajmovi i potraživanja mijere se, nakon početnog priznavanja, po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje zajma te ostale naknade, kao što su naknade za odobrenje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije. Naknade za odobrenje zajma se razgraničavaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima) i priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na zajam.

Zajmovi i potraživanja iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće moći naplatiti cijelokupno potraživanje o dospijeću. Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih priljeva, uključujući nadoknadive iznose po garancijama i osiguranjima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam, utvrđene pri početnom priznavanju.

Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate zajma, te da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene i da je utvrđen iznos ukupnog gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se naknadno iznos umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno veže uz događaj koji je nastao nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti ili rezervacija se smanjuje kroz račun dobiti i gubitka.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Grupa dodatno priznaje i gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, najmanje 0,8%, u skladu s računovodstvenim zahtjevima HNB-a.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je nederativna finansijska imovina koja je definirana kao raspoloživa za prodaju ili koja nije svrstana u druge kategorije finansijske imovine.

Finansijski instrumenti uključeni u imovinu raspoloživu za prodaju početno se priznaju po trošku stjecanja prilagođenom za troškove transakcije, a nakon početnog priznavanja iskazuju se po fer vrijednosti temeljenoj na kotiranim cijenama ili iznosima izvedenim iz modela novčanih tokova. Ukoliko procijenjene fer vrijednosti nisu pouzdane ili njihove vrijednosti značajno osciliraju, imovina se iskazuje po trošku stjecanja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do trenutka prodaje ili umanjenja, kada se kumulativni dobici ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuju u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata razvrstanih u kategoriju imovine raspoložive za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata raspoređenih u kategoriju imovine raspoložive za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju obračunava se dnevno i iskazuje kao "Prihodi od kamata i slični prihodi" u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim sredstvima plaćanja klasificiranim kao raspoloživi za prodaju iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s dobicima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do trenutka prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima u stranim sredstvima plaćanja klasificiranim kao raspoloživi za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende po vrijednosnim papirima klasificiranim kao raspoloživi za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se iskazuju u bilanci, unutar pozicije "Ostala imovina", odnosno u okviru računa dobiti i gubitka na poziciji "Ostali poslovni prihodi". Nakon uplate, iznos potraživanja se netira s naplaćenim novcem.

k) Priznavanje i prestanak priznavanja finansijske imovine

Kupnja i prodaja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je finansijski instrument isporučen ili prenesen iz Grupe.

Zajmovi i potraživanja i finansijske obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kad su novčana sredstva dana ili primljena.

Grupa prestaje priznavati finansijsko sredstvo samo ako je isteklo ugovorno pravo na novčane tokove po osnovi finansijskog sredstva ili ako finansijsko sredstvo prenese i ako svi rizici i sve nagrade povezane s vlasništvom nad tim sredstvom većim dijelom prelaze na drugi subjekt, odnosno kad Grupa niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva ali ne zadrži kontrolu nad finansijskom

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

imovinom. Ako Grupa ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i ako i dalje ima kontrolu nad prenesenim sredstvom, Grupa nastavlja priznavati svoj zadržani udjel u sredstvu te povezanu obvezu u iznosima koje eventualno mora platiti.

Ako Grupa zadrži većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad prenesenim finansijskim sredstvom, to sredstvo nastavlja priznavati, zajedno s priznavanjem posudbe za koju je dan kolateral, a koja je dobivena za prihode koje je primila.

I) Derivativni finansijski instrumenti

U okviru redovnog poslovanja, Grupa koristi derivativne finansijske instrumente u svrhu upravljanja rizicima kojima je izložena. Korištenje finansijskih derivativa uređeno je politikama Grupe, odobrenim od strane Nadzornog odbora, koje sadržavaju pisana načela korištenja finansijskih derivativa.

Derivativni finansijski instrumenti početno se u bilanci priznaju po trošku stjecanja i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena, modela diskontiranog novčanog tijeka i modela za utvrđivanje cijena opcije, ovisno o tome što je prikladnije. Promjene fer vrijednosti derivatnih finansijskih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Svi derivativi se iskazuju kao imovina, ako im je fer vrijednost pozitivna odnosno kao obveze, ako im je fer vrijednost negativna.

m) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema, osim zemljišta i zgrada, su iskazani po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Trošak ulaganja uključuje kupovnu cijenu i troškove koji se mogu izravno pripisati dovođenju imovine u stanje za namjeravanu upotrebu. Održavanje i popravci, sitni dijelovi i unaprjeđenja manjeg značaja priznaju se kao rashod kako nastaju. Amortizacija imovine započinje kad je imovina spremna za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na sva sredstva, osim zemljišta i imovine u pripremi, po linearnej metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe.

Primjenjene godišnje stope amortizacije su sljedeće:

	2014.	2013.
Zgrade	2% - 5%	2% - 5%
Oprema i kompjutori	10% - 20%	10% - 20%
Oprema kupljena nakon isteka operativnog najma	20% - 100%	20% - 100%
Ostalo	10% - 20%	10% - 20%

Zemljišta i zgrade su u bilanci iskazani u revaloriziranom iznosu, koji je jednak fer vrijednosti na datum revalorizacije umanjenoj za kasniju akumuliranu amortizaciju i gubitak uslijed umanjenja vrijednosti. Stavke se revaloriziraju s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svedenjem na fer vrijednost na datum bilance.

Svako povećanje uslijed revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava umanjenje vrijednosti proizašlo revalorizacijom istog sredstva koje je prethodno priznato u računu dobiti ili gubitka, u kom slučaju se povećanje uključuje u dobit ili gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa temeljem revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit ili gubitak u iznosu iznad onog koji je iskazan u revalorizacijskoj pričuvi temeljem prethodne revalorizacije istog sredstva.

Trošak amortizacije revaloriziranih zgrada tereti dobit ili gubitak. Višak preknjižen izravno u zadržanu dobit predstavlja razliku između amortizacije utvrđene na temelju revalorizirane knjigovodstvene vrijednosti zgrade i amortizacije utvrđene na temelju početnog troška zgrade. Prilikom prodaje ili rashodovanja revalorizirane nekretnine, višak nastao revalorizacijom zgrade iskazan u revalorizacijskoj pričuvi se prenosi izravno na zadržanu dobit.

Imovina u posjedu temeljem finansijskog najma se amortizira tijekom očekivanog vijeka uporabe na istoj osnovi kao i imovina u vlasništvu ili tijekom razdoblja predmetnog najma ako je kraće.

Dobit ili gubitak od prodaje ili rashodovanja stavke nekretnina, postrojenja i opreme se utvrđuje kao razlika između priljeva ostvarenih prodajom i knjigovodstvenog iznosa predmetnog sredstva koja se priznaje u dobit ili gubitak u godini prodaje.

Kada se promijeni namjena nekretnina iz korištenja za vlastite potrebe u iznajmljivanje, nekretnine se reklassificiraju u ulaganja u nekretnine.

n) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 20 do 50 godina (2013: 20 do 50 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja. Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju otuđenja.

Kod prijenosa revaloriziranih nekretnina iz nekretnina, postrojenja i opreme u ulaganja u nekretnine koje se priznaju po trošku ulaganja, revalorizacijske rezerve nastale dok je imovina priznavana kao nekretnine, postrojenja i oprema se prenose u zadržanu dobit u trenutku realizacije nekretnine bilo putem povećane amortizacije tijekom korištenja nekretnine ili njezinog otuđenja.

o) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina priznaje se ako je vjerojatno da će očekivane buduće ekonomski koristi koje se mogu pripisati imovini pritjecati u subjekt i da se trošak njezine nabave može pouzdano utvrditi. Nematerijalna imovina početno se priznaje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Nematerijalna imovina se amortizira linearnom metodom sa svrhom njezine potpune amortizacije tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Amortizacijsko razdoblje i metode preispituju se krajem svakog izvještajnog razdoblja.

Nematerijalna imovina amortizira se u razdoblju od 4 do 10 godina (2013.: 4 do 10 godina).

p) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganja u nekretnine te nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadivi iznos iskazuje se gubitak od umanjenja u računu dobiti i gubitka po stavkama imovine koja je knjižena po trošku ulaganja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu, ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška.

q) Najmovi

Najmovi u kojima Grupa zadržava sve rizike i koristi vlasništva nad imovinom u najmu klasificiraju se kao finansijski najmovi. Imovina koju koristi Grupa, a koja je predmetom finansijskog najma priznaje se kao imovina Grupe po vrijednosti na početku najma ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavatelju iskazuje se u izvještaju o finansijskom položaju kao obveza temeljem finansijskog najma. Imovina u najmu za koju davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva imovine klasificirana je kao operativni najam. Oplate operativnog najma se priznaju kao trošak na bazi linearne metode kroz vremensko razdoblje trajanja najma, koji se uključuje u ostale troškove poslovanja.

Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek koji se temelji na trajanju ugovora o najmu. Početni izravni troškovi koji su nastali dogovaranjem operativnog najma dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja najma.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

r) Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko finansijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstava prenositelju, ono se ne prestaje priznavati jer Grupa zadržava gotovo sve rizike i naknade povezane s vlasništvom.

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu ("repo ugovori") iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Grupa reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru "Obveza prema drugim bankama" ili "Obveza prema klijentima", ovisno o tome što je prikladno.

Vrijednosni papiri kupljeni temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji ("obrnuti repo ugovori") ne iskazuju se u bilanci. Plaćena naknada iskazuje se kao povećanje "Plasmana i zajmova drugim bankama" ili "Zajmova i potraživanja", ovisno o tome što je prikladno. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom trajanja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

s) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao rezultat prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje razinu rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekućih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te ostalih bitnih faktora.

Rezervacije se smanjuju samo za one troškove za koje su početno priznate, a ukidaju se ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatnan.

t) Finansijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa aranžmane kojima preuzima izvanbilančne finansijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene odobrene kredite. Grupa navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Uprava Grupe održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Uprava Grupe utvrđuje primjereno rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i drugih relevantnih čimbenika.

u) Oporezivanje

Porezni rashod predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilance.

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Grupe podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulativa na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u finansijskim izvještajima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

v) Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novca i novčanih ekvivalenata s originalnim rokom dospijeća do 90 dana koje uključuju gotovinu, novac na nostro računima, plasmane i zajmove drugim bankama i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Grupi u njezinom svakodnevnom poslovanju.

Novac i novčani ekvivalenti iskazani u finansijskim izvještajima za 2013. godinu uključuju sredstva s preostalim rokom dospijeća do 90 dana. Kako bi se uskladili sa zahtjevima MRS-a 7 Izvještaj o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti u finansijskim izvještajima za 2014. godinu obuhvaćaju stanja s originalnim rokom dospijeća do 90 dana. Stoga su stanja za 2013. godinu u ovim finansijskim izvještajima prepravljena radi usporedivosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa provodi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbjježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti instrumenata osiguranja u obliku nekretnina kao sastavnog dijela procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Grupa također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu uskladenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Grupa također uzima u obzir minimalne stope gubitka od umanjenja vrijednosti od 0,8% propisane od strane HNB-a.

Finansijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Takvi portfelji se onda skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocjeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u promjeni vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

Grupa definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra indikatorima umanjenja vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu promjenjivost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno kada postoji dokaz o pogoršanju finansijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te novčanim tokovima iz poslovnih i finansijskih aktivnosti.

c) Klasifikacija ugovora o najmu

Grupa je najmodavac u operativnim i finansijskim najmovima. Kada je Grupa najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao finansijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili finansijski, Grupa uzima u obzir zahtjeve MRS-a 17 Najmovi.

d) Fer vrijednosti finansijskih instrumenata

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama. Za sve ostale finansijske instrumente Grupa utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene.

Tehnike procjene uključuju modele diskontiranja novčanih tokova na neto sadašnju vrijednost, usporedbe sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišno prepoznatljive cijene i druge modele procjene. Prepostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama procjene uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajeve, cijene dioničkih indeksa, te promjenjivosti i korelacije. Cilj tehnika procjene je izračunati fer vrijednost koja najbolje odražava cijenu finansijskog instrumenta na izvještajni datum, odnosno onu cijenu koju bi odredili i ostali sudionici na tržištu u uobičajenom tržišnim uvjetima.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI 13 pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih parametara korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

Finansijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI 13 hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja dostupni na tržištu.
- Razina 3 – instrumenti koji se vrednuju tehnikama procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na aktivnom tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno na temelju dostupnih tržišnih informacija i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta.

Dodatne informacije o hijerarhijama fer vrijednosti za različite vrste finansijskih instrumenata u portfelju Grupe navedene su u nastavku.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti ("mark to market"), te se stoga razvrstavaju u razinu 1 hijerarhije fer vrijednosti.

OTC derivati

Tržišna vrijednost OTC derivata izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su, u većini slučajeva za jednostavne OTC derive poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni, dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjenama rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. OTC derivati se razvrstavaju u razinu 2.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti koji imaju tržišno dostupnu cijenu razvrstavaju se u razinu 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno.

Investicijski fondovi

Grupa u svojim pozicijama drži udjele u određenim investicijskim fondovima koji računaju neto vrijednost imovine ("NAV") po dionici. Kako su NAV cijene koje se koriste za dnevno vrednovanje tržišno dostupne, ulaganja u investicijske fondove se razvrstavaju u razinu 1.

e) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Odgođeni porez na dobit se priznaje na privremene razlike između porezne osnove imovine i obveza i iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima, kao i prenesene porezne gubitke. U ocjenjivanju sposobnosti Grupe da iskoristi odgođenu poreznu imovinu uzimaju se u obzir svi dostupni pozitivni i negativni dokazi, uključujući i projiciranu buduću oporezivu dobit.

Prepostavke o budućoj oporezivoj dobiti zahtijevaju značajne prosudbe rukovodstva i u skladu su s planovima i procjenama koje se koriste u upravljanju temeljnim poslovanjem.

f) Regulatorni zahtjevi

HNB i Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

g) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskeh sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i njegovih podružnica. Kao što je navedeno u bilješci 29 Grupa i Banka rezervirale su 79.809 tisuća kuna (2013.: 76.504 tisuća kuna), odnosno 79.464 tisuća kuna (2013.: 76.298 tisuća kuna) za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudske sporove, iako stvarni gubitak po sudske sporove koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u prepostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

h) Fer vrijednost ulaganja u nekretnine i nekretnina, postrojenja i opreme

Grupa koristi model troška ulaganja za vrednovanje ulaganja u nekretnine te nekretnine, postrojenja i opreme, osim zemljišta i zgrada. Knjigovodstvene vrijednosti se najmanje jednom godišnje pregledavaju za umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine i nekretnina, postrojenja i opreme je prikazano u bilješkama 23 i 24.

Grupa koristi model revalorizacije za vrednovanje svojih zemljišta i grada. Revalorizacija se povodi s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svodenjem na fer vrijednost na datum bilance.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) prema vrsti klijenta

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Kamatni prihodi od građana	524.738	754.441	523.677	752.234
Kamatni prihodi od poduzeća	434.942	482.281	409.982	471.535
Kamatni prihodi od javnog sektora	179.284	208.039	179.268	208.027
Kamatni prihodi od stranih osoba	21.121	31.559	21.121	31.559
Kamatni prihodi od finansijskih institucija	9.582	14.211	25.024	21.903
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	2.314	2.990	2.269	2.932
Ukupno	1.171.981	1.493.521	1.161.341	1.488.190

b) prema vrsti proizvoda

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Kamatni prihodi od zajmova i potraživanja	1.130.260	1.433.212	1.119.620	1.427.881
Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	21.266	25.604	21.266	25.604
Kamatni prihodi od derivativnih finansijskih instrumenata	17.164	25.551	17.164	25.551
Kamatni prihodi od plasmana i zajmova drugim bankama	2.885	8.048	2.885	8.048
Kamatni prihodi od repo kredita	406	914	406	914
Kamatni prihodi od sredstava kod Hrvatske narodne banke	-	192	-	192
Ukupno	1.171.981	1.493.521	1.161.341	1.488.190

Kamatni prihodi uključuju iznos od HRK 48.892 tisuća (2013: HRK 63.314 tisuća) naplaćenih kamata na djelomično i u potpunosti nenađoknadive plasmane.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) prema vrsti klijenta

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Kamatni rashodi prema građanima	314.407	390.157	314.407	390.156
Kamatni rashodi prema stranim osobama	265.940	315.976	258.666	303.415
Kamatni rashodi prema finansijskim institucijama	49.544	71.188	49.798	71.460
Kamatni rashodi prema poduzećima	38.602	47.510	38.602	48.448
Kamatni rashodi prema javnom sektoru	3.550	5.431	3.550	5.431
Kamatni rashodi prema neprofitnim institucijama	1.919	1.760	1.919	1.760
Ukupno	673.962	832.022	666.942	820.670

b) prema vrsti proizvoda

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Obveze prema klijentima	407.430	526.186	407.687	527.397
Hibridni instrumenti	126.069	135.255	126.069	135.255
Obveze prema drugim bankama	105.018	134.042	97.741	121.479
Repo ugovori	22.282	18.572	22.282	18.572
Derivativni finansijski instrumenti	13.163	17.967	13.163	17.967
Ukupno	673.962	832.022	666.942	820.670

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.	HRK'000
Naknade od usluga poduzećima	106.661	126.700	101.822	122.249	
Naknade od usluga građanstvu	98.656	105.703	98.656	105.703	
Naknade od usluga finansijskim institucijama	32.513	31.758	32.898	32.094	
Naknade od usluga stranim osobama	7.761	9.175	7.761	9.175	
Naknade od usluga javnom sektoru	2.596	3.857	2.596	3.857	
Naknade od usluga neprofitnim institucijama	2.233	2.245	2.233	2.245	
Ukupno	250.420	279.438	245.966	275.323	

Naknade od usluga uključuju naknade za usluge platnog prometa, naknade za odobrenje okvirnih kredita, garancija i akreditiva, naknade za usluge po kartičnom poslovanju, te ostale naknade.

7. RASHODI ZA NAKNADE I PROVIZIJE

	Grupa 2014. HRK '000	Grupa 2013. HRK '000	Banka 2014. HRK '000	Banka 2013. HRK '000	HRK'000
Provizije za usluge stranih osoba	12.604	28.776	12.604	28.776	
Provizije za usluge FINA-e	19.290	21.985	19.255	21.949	
Provizije za usluge finansijskih institucija	13.472	10.121	13.311	10.051	
Provizije za usluge poduzeća	1.360	1.593	865	1.115	
Ukupno	46.726	62.475	46.035	61.891	

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

8. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Neto (gubici)/dobici od trgovanja derivatima	(11.882)	79.922	(11.882)	79.921
Neto dobici od trgovanja stranim sredstvima plaćanja	60.806	53.234	60.806	53.234
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	2.119	513	2.119	3.085
Neto realizirani dobici od finansijske imovine namijenjene trgovanju, isključujući derivate	3.709	2.129	3.709	2.129
Neto nerealizirani dobici od finansijske imovine namijenjene trgovanju, isključujući derivate	146	406	146	406
Ukupno	54.898	136.204	54.898	138.775

9. NETO TEČAJNE RAZLIKE

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Neto dobici/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza:				
Imovina i obveze s valutnom klauzulom	109.098	98.132	106.994	92.619
Imovina i obveze u stranoj valuti	(92.248)	(129.426)	(89.416)	(115.927)
Ukupno	16.850	(31.294)	17.578	(23.308)

Uobičajena bankarska praksa u Republici Hrvatskoj je da se krediti u kunama vežu za neko strano sredstvo plaćanja, obično EUR ili CHF. Prihodi i rashodi od tečajnih razlika uslijed primjene "valutne klauzule" iskazani su kao "neto dobici/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza s valutnom klauzulom".

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Prihodi po osnovi zakupa	71.745	97.995	5.204	5.097
Prihodi po osnovi kartičnog poslovanja	5.900	7.266	5.900	7.266
Prihodi od usluga članicama Hypo Grupe	5.732	12.287	9.047	16.707
Prihodi od usluga procjene nekretnina	2.837	2.849	2.837	2.853
Prihodi od prodaje imovine	1.710	5.278	933	862
Prihodi od konzultantskih usluga	216	802	216	526
Ostali prihodi	11.748	23.182	6.922	5.773
Ukupno	99.888	149.659	31.059	39.084

Većinu prihoda od zakupa Grupe čine prihodi društva HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. po osnovi operativnog leasinga.

Ostale prihode čine prihodi po osnovi refundiranih troškova te korekcije troškova obračunatih u prethodnim godinama.

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Neto plaće	150.765	159.106	145.783	151.814
Troškovi mirovinskog doprinosa	45.256	47.901	43.473	45.430
Troškovi poreza i prikeza	38.056	39.153	35.861	36.408
Troškovi doprinosa na plaće	38.968	37.224	37.455	35.317
Ostali troškovi zaposlenika	5.101	10.955	4.846	10.820
Rezerviranja za naknade zaposlenima	(3.458)	3.211	(3.464)	3.214
Ukupno	274.688	297.550	263.954	283.003

Na dan 31. prosinca 2014. odnosno 2013. godine Grupa je imala 1.484 odnosno 1.654 zaposlenika.

Na dan 31. prosinca 2014. odnosno 2013. godine Banka je imala 1.453 odnosno 1.599 zaposlenika.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

12. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Zajmovi i potraživanja	240.286	741.113	236.509	737.448
Nekretnine i zemljišta	44.777	125.742	44.777	6.310
Ostala imovina	14.760	28.756	8.038	22.088
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	9.664	10.333	9.664	10.333
Ulaganja u nekretnine	5.563	5.821	5.563	2.819
Ostala oprema	1.048	(948)	1.172	-
Plasmani drugim bankama	372	(927)	372	(927)
Ulaganja u ovisna društva	-	-	17.479	110.150
Računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(2.920)	2.276	(2.920)	2.276
Garancije i ostale potencijalne obveze	(13.561)	15.978	(13.561)	15.978
Ukupno	299.989	928.144	307.093	906.475

U poziciji Nekretnine i zemljišta Grupe za 2013. godinu iznos od 119.433 tisuća kuna odnosi se na gubitke od umanjenja vrijednosti provedenog na teret operativnog rezultata društva HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o., temeljem nove procjene fer vrijednosti nekretnine Hypo centar, Zagreb, Slavonska avenija 6. Metodologija procjene korištena pri utvrđivanju tržišne vrijednosti je bila dohodovni pristup prema kojem se fer vrijednost određuje na temelju kapitalizacije budućih novčanih tokova koji proizlaze iz očekivanih prihoda od najamnine. Na temelju spoznaja izvedenih dodatnom analizom postavljene su nove ciljane cijene najma za najmoprime. Posljedično, temeljem novih cijena najma koje su uskladene s aktualnim tržišnim cijenama, priznato je umanjenje vrijednosti kako bi se knjigovodstvena vrijednost nekretnine uskladila s procijenjenom tržišnom vrijednošću.

Dana 30. listopada 2014. godine zaključena je prodaja ovisnog društva HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o.

13. OSTALI POSLOVNI RASHODI

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Troškovi materijala i usluga	158.940	187.046	149.605	168.486
Troškovi najamnina	55.586	48.324	54.679	76.031
Premija za osiguranje štednih depozita	30.713	29.565	30.713	29.565
Marketinški troškovi	20.459	35.552	19.936	34.580
Otpis potraživanja	8.452	5.566	8.437	5.526
Rezerviranja za ugovorne obveze	4.880	-	4.880	-
Porezi i doprinosi iz prihoda	3.720	3.971	3.056	3.189
Rezerviranja za sudske sporove	3.423	59.284	3.167	59.285
Troškovi prodane i rashodovane imovine	7.760	7.594	485	29
Ostali rashodi	17.511	27.803	16.510	25.434
Ukupno	311.444	404.705	291.468	402.125

Rezerviranja za ugovorne obveze se odnose na potencijalne odštete na temelju transakcije prodaje kreditnih potraživanja provedene u 2014. godini.

14. POREZ NA DOBIT

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Porezni trošak tekuće godine	(247)	(228)	-	-
Odgođeni porezni prihod	12.475	100.445	(7.823)	120.470
Porez na dobit	12.228	100.217	(7.823)	120.470

Odnos poreznog rashoda i računovodstvenog rezultata prikazan je u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Računovodstveni gubitak prije poreza	(127.900)	(630.637)	(128.204)	(621.789)
Porez po važećoj poreznoj stopi od 20%	25.580	126.127	25.641	124.358
Porezni učinak neoporezivih prihoda	1.031	2.091	547	564
Porezni učinak porezno nepriznatih rashoda	(9.012)	(5.351)	(8.106)	(4.452)
Porezni učinak konsolidacije	22.031	(22.650)	-	-
Umanjenje vrijednosti odgođenog poreza	(27.402)	-	(25.905)	-
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	12.228	100.217	(7.823)	120.470
Efektivna porezna stopa	0%	0%	0%	0%

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Tekuća porezna imovina Grupe u iznosu od 9.921 tisuća kuna (2013.: 27.098 tisuća kuna) i Banke u iznosu od 9.960 tisuća kuna (2013.: 25.644 tisuća kuna) se odnosi se na predujmove poreza na dobit plaćene Ministarstvu financija. Kako je za 2013. godini Banka ostvarila porezni gubitak, preplaćeni predujmovi za 2013. godinu korišteni su tijekom 2014. godine za podmirenje poreznih obveza kod isplate plaća.

Na dan 31. prosinca 2014. godine Grupa je imala preneseni porezni gubitak u iznosu 706.955 tisuća kuna (2013: 573.318 tisuća kuna). Navedeni porezni gubitak može se koristiti samo u društvu u kojem je nastao za smanjenje oporezive dobiti u sljedećih pet godina nakon godine u kojoj su gubici nastali.

Odgođena porezna imovina Grupe nastala iz neiskorištenog poreznog gubitka u iznosu od 137.011 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. godine (2013.: 31.033 tisuća kuna) nije priznata uslijed neizvjesnosti iskorištenja prenesenog poreznog gubitka u razdoblju od 5 godina od njegova nastanka.

Raspoloživost poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti za smanjenje oporezive dobiti u budućim razdobljima a koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina je kako slijedi:

HRK'000

	2014.	2013.
Ne više od 1 godine	-	8.387
Ne više od 2 godine	-	20.968
Ne više od 3 godine	-	1.678
Ne više od 4 godine	74.981	-
Ne više od 5 godina	62.030	-
Ukupni neto preneseni porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina	137.011	31.033

Promjene odgođene porezne imovine Grupe prikazane su u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Neto odgođena porezna imovina	Sveobuhvatna dubit	Neto odgođena porezna imovina	Sveobuhvatna dubit
	2014.	2014.	2013.	2013.
Izvor:				
Preneseni porezni gubitak	113.990	5.220	108.770	105.811
Naknade za odobrenje zajmova	20.518	(4.344)	24.862	(5.527)
Umanjanje vrijednosti zemljišta i zgrada	15.963	12.323	3.640	3.640
Nerealizirani gubici po derivatnim finansijskim instrumentima	4.351	(292)	4.643	(5.577)
Rezerviranja za sudske sporove	2.173	413	1.760	499
Trošak amortizacije iznad propisanih stopa	1.933	(207)	2.140	210
Ostala rezerviranja	1.055	976	79	79
Umanjanje vrijednosti ostale imovine	729	(942)	1.671	464
Rezerviranja za naknade zaposlenima	160	(592)	752	752
Nerealizirani gubici po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	(81)	94	94
Odgođeni porez u računu dobiti i gubitka	160.885	12.474	148.411	100.445
Aktuarski gubici	53	53	-	-
Fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	(454)	(107)	(347)	(1.056)
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(4.868)	918	(5.786)	(5.786)
Odgođeni porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	(5.269)	864	(6.133)	(6.842)
Ukupno odgođeni porez	155.616	13.338	142.278	93.603

Promjene odgođene porezne imovine Banke prikazane su u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Neto odgođena porezna imovina 2014.	Sveobuhvatna dobit 2014.	Neto odgođena porezna imovina 2013.	Sveobuhvatna dobit 2013.
Izvor:				
Preneseni porezni gubitak	107.332	2.399	104.933	104.933
Naknade za odobrenje zajmova	19.346	(4.436)	23.782	(5.980)
Umanjenje vrijednosti zemljišta i zgrada	15.963	12.323	3.640	3.640
Nerealizirani gubici po derivatnim finansijskim instrumentima	4.351	(292)	4.643	(5.577)
Rezerviranja za sudske sporove	2.173	413	1.760	499
Ostala rezerviranja	1.055	976	79	79
Rezerviranja za naknade zaposlenima	160	(592)	752	752
Nerealizirani gubici po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	(81)	94	94
Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva	3.496	(18.534)	22.030	22.030
Odgodeni porez u računu dobiti i gubitka	153.889	(7.824)	161.713	120.470
Aktuarski gubici	53	53	-	-
Fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	(454)	(107)	(347)	(1.056)
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(4.868)	918	(5.786)	(5.786)
Odgodeni porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	(5.269)	864	(6.133)	(6.842)
Ukupno odgođeni porez	148.620	(6.960)	155.580	113.628

Odgođena porezna imovina priznata je do visine iznosa za koji postoji vjerojatnost da će biti iskorišten kroz očekivanu oporezivu dobit u budućim razdobljima na temelju službeno odobrenih planova Grupe.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

15. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Banka 2013.	Banka 2013.
Novac u blagajni i na računima kod HNB-a	1.865.201	1.294.546	1.865.201	1.294.536
Nostro računi i tekući računi kod drugih banaka	283.563	201.294	283.563	201.294
Ukupno novac i računi kod banaka	2.148.764	1.495.840	2.148.764	1.495.830
Obvezna pričuva u domaćoj valutи	1.460.920	1.696.179	1.460.920	1.696.179
Obvezna pričuva u stranoj valutи	282.265	408.356	282.265	408.356
Ostali depoziti	312.419	208.412	312.419	208.412
Ukupno potraživanja od Hrvatske narodne banke	2.055.604	2.312.947	2.055.604	2.312.947
Umanjenje vrijednosti	(37.304)	(40.223)	(37.304)	(40.223)
Ukupno	4.167.064	3.768.564	4.167.064	3.768.554

Banka obračunava obvezne pričuve Hrvatske narodne banke u iznosu od 12%, (2013.: 12%) od primljenih depozita i kredita, hibridnih instrumenata te ostalih finansijskih obveza. Najmanje 70% (2013.: 70%) kunske i 60% (2013.: 60%) devizne obvezne pričuve mora biti deponirano kod HNB-a. Preostali dio može se održavati u obliku ostalih likvidnih potraživanja.

Sukladno Odluci HNB-a na sredstva izdvojene obvezne pričuve ne plaća se kamata.

Kretanje umanjenja vrijednosti novca i sredstava kod HNB-a:

HRK'000

	Grupa 2014. Neidentificirani	Grupa 2013. Neidentificirani	Banka 2014. Neidentificirani	Banka 2013. Neidentificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	40.223	37.948	40.223	37.948
Neto (smanjenje)/ povećanje gubitka od umanjenja	(2.919)	2.275	(2.919)	2.275
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	37.304	40.223	37.304	40.223

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA, ISKLJUČUJUĆI DERIVATNE FINANCIJSKE INSTRUMENTE

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Financijska imovina namijenjena trgovaju:				
Obveznice Republike Hrvatske	31.819	46.457	31.819	46.457
Obveznice stranih država	8	-	8	-
Trezorski zapisi Ministarstva Financija	-	48.849	-	48.849
Ukupno	31.827	95.306	31.827	95.306

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK i EUR (2013.: HRK, EUR i USD) uz kamatne stope od 3,88% do 6,50% (2013: 4,25% do 6,50%), s dospijećem od 2015. do 2022. godine (2013.: 2015. do 2024.).

Obveznice stranih država su finansijski instrumenti izdani od strane Republike Njemačke u EUR uz kamatnu stopu od 0,5% s dospijećem u 2019. godini.

Trezorski zapisi Ministarstva financija su dan 31. prosinca 2013. godine bili finansijski instrumenti s rokom dospijeća do godine dana i stopom prinosa od 0,80%.

17. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Krediti	148.765	400.168	148.765	400.168
Depoziti	398.715	19.714	398.715	19.704
Umanjenje vrijednosti	(5.469)	(5.097)	(5.469)	(5.097)
Ukupno	542.011	414.785	542.011	414.775

Krediti prikazani u gornjoj tablici uključuju kredite domaćim bankama.

U poziciji "Depoziti" prikazani su depoziti u stranim bankama sa sjedištem u državama članicama OECD-a.

Kretanje umanjenja vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama Banke i Grupe:

HRK'000

	2014. Neidentificirani	2013. Neidentificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	5.097	6.023
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja	372	(926)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	5.469	5.097

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA**a) Prema tipu klijenta**

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Građani	9.715.822	10.756.461	9.702.159	10.748.583
Privatna poduzeća i obrtnici	7.674.842	8.709.635	7.743.213	8.778.031
Javni sektor	3.024.841	3.370.386	3.024.533	3.370.132
Neprofitne institucije	33.656	53.440	33.137	52.522
Prijevremene otplate	(61.435)	(65.677)	(61.435)	(65.677)
Umanjenje vrijednosti	(1.277.594)	(1.313.196)	(1.258.626)	(1.296.348)
Ukupno	19.110.132	21.511.049	19.182.981	21.587.243

Krediti prikazani u tablici gore uključuju i sljedeće repo ugovore:

- Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je imala zaključene repo ugovore s raznim korporativnim klijentima. Podloga ovim ugovorima su obveznice Republike u iznosu od 12.278 tisuća kuna.
- Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala zaključene repo ugovore s raznim korporativnim klijentima. Podloga ovim ugovorima su obveznice Republike Hrvatske i trezorski zapisi Ministarstva finančija u iznosu od 104.653 tisuća kuna.

U poziciji "Prijevremene otplate" iskazani su iznosi uplaćeni od strane korisnika zajma po osnovi potraživanja koja još nisu dospjela, a koriste se za zatvaranje dospjelih dugova pri prvom sljedećem dospijeću potraživanja.

b) Zajmovi građanima prema namjeni

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Stambeni krediti	7.505.943	8.000.730	7.505.943	8.000.730
Okvirni krediti po širo i tekućim računima	449.864	585.504	449.864	585.504
Krediti za kupnju automobila	215.675	313.141	215.675	313.141
Hipotekarni krediti	183.622	194.552	183.622	194.552
Krediti po kreditnim karticama	95.897	112.181	95.897	112.181
Ostali krediti	1.264.821	1.550.353	1.251.158	1.542.475
Ukupno	9.715.822	10.756.461	9.702.159	10.748.583

c) Prema industrijskom sektoru

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Stanovništvo	9.715.822	10.756.461	9.702.159	10.748.583
Javna uprava i obrana	1.985.185	2.271.079	1.984.877	2.270.825
Trgovina	1.940.076	2.191.210	1.861.173	2.101.428
Građevinarstvo	1.828.570	2.006.656	1.805.013	1.978.843
Ostale uslužne djelatnosti	852.987	1.123.262	773.522	1.024.447
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	613.523	759.575	603.350	738.368
Ostala prerađivačka industrija	601.015	558.975	553.181	531.950
Hoteli i restorani	548.583	617.969	539.387	608.020
Proizvodnja hrane i pića	452.254	451.243	443.206	442.017
Poslovanje nekretninama	360.979	411.387	219.633	428.595
Obrazovanje	322.331	299.947	320.780	298.297
Prijevoz i skladištenje	222.718	251.653	204.722	230.258
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	211.007	179.595	202.934	173.233
Proizvodnja proizvoda od metala	208.264	215.810	193.190	195.033
Finansijsko posredovanje	124.397	163.434	667.105	577.159
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	123.489	133.586	113.700	120.262
Kemijska industrija	110.059	104.088	95.389	98.197
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	51.536	60.244	48.860	57.121
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	29.535	52.359	24.386	45.851
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krvna	23.196	35.154	23.152	35.086
Ostali sektori	123.635	246.235	123.323	245.695
Podzbroj	20.449.161	22.889.922	20.503.042	22.949.268
Prijevremene otplate	(61.435)	(65.677)	(61.435)	(65.677)
Umanjenje vrijednosti	(1.277.594)	(1.313.196)	(1.258.626)	(1.296.348)
Ukupno	19.110.132	21.511.049	19.182.981	21.587.243

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja:

HRK'000

	Grupa 2014. Identificirani	Grupa 2014. Neidentificirani	Grupa 2014. Ukupno	Grupa 2013. Identificirani	Grupa 2013. Neidentificirani	Grupa 2013. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.143.585	169.611	1.313.196	907.342	205.912	1.113.254
Povećanje/(smanjenje) gubitka od umanjenja	269.786	(29.500)	240.286	777.414	(36.301)	741.113
Tečajne razlike	6.059	-	6.059	2.437	-	2.437
Prodaja i otpis potraživanja	(281.939)	(8)	(281.947)	(543.608)	-	(543.608)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.137.491	140.103	1.277.594	1.143.585	169.611	1.313.196

HRK'000

	Banka 2014. Identificirani	Banka 2014. Neidentificirani	Banka 2014. Ukupno	Banka 2013. Identificirani	Banka 2013. Neidentificirani	Banka 2013. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.128.732	167.616	1.296.348	895.185	204.885	1.100.070
Povećanje/(smanjenje) gubitka od umanjenja	265.529	(29.020)	236.509	774.717	(37.269)	737.448
Tečajne razlike	6.059	-	6.059	2.437	-	2.437
Prodaja i otpis potraživanja	(280.290)	-	(280.290)	(543.607)	-	(543.607)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.120.030	138.596	1.258.626	1.128.732	167.616	1.296.348

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Trezorski zapisi stranih država	1.570.779	1.259.129	1.570.779	1.259.129
Trezorski zapisi Ministarstva financija	774.491	571.467	774.491	571.467
Obveznice stranih banaka	613.393	839.593	613.393	839.593
Obveznice stranih država	308.174	381.462	308.174	381.462
Udjeli u investicijskim fondovima	42.721	12.381	42.721	5.385
Obveznice Republike Hrvatske	34.416	31.357	34.416	31.357
Vlasnički vrijednosni papiri	6.283	6.507	6.283	6.507
Umanjenje vrijednosti	(3.261)	(3.261)	(3.261)	(3.261)
Ukupno	3.346.996	3.098.635	3.346.996	3.091.639

Trezorski zapisi stranih država su finansijski instrumenti izdani od strane Republike Njemačke i Francuske Republike s dospijećem do godine dana i stopom prinosa od -0,06% do 0,03% (2013.: od 0,11% do 0,22%).

Trezorski zapisi Ministarstva financija su finansijski instrumenti s dospijećem do godine dana (2013.: 2014. do 2015.) i stopama prinosa od 0,80% do 2,01% (2013.: od 0,70% do 2,50%).

Obveznice stranih banaka su finansijski instrumenti izdani od banaka iz Republike Njemačke u EUR uz kamatne stope od 0,26% do 2,30% (2013.: 2,17% do 4,99%) s dospijećem od 2015. do 2019. godine (2013.: 2014. do 2015.).

Obveznice stranih država su finansijski instrumenti izdani od strane Republike Francuske (2013.: Republike Njemačke) u EUR uz kamatnu stopu od 0,25% (2013.: 0,00%) s dospijećem u 2016. godini (2013.: 2014.).

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK i EUR (2013.: HRK) uz kamatne stope od 3,888% do 5,25% (2013.: 4,75% do 6,25%) s dospijećem od 2015. do 2022. godine (2013.: 2015. do 2018.).

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u "Allianz Cash", "HI-Cash" i "PBZ Novčani fond" otvorene investicijske fondove.

Vlasnički vrijednosni papiri odnose se na ulaganja u domaća trgovacka društva kao što su Prvi maj d.d., Zagrebačka burza d.d., HROK d.o.o. i slično.

Trezorski zapisi i obveznice stranih država u iznosu od 1.380.280 tisuća kuna (2013.: 1.030.372 tisuća kuna) dani su u zalog kao osiguranje po repo ugovorima (vidi bilješku 26).

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Kretanje nerealiziranih dobitaka od vrijednosnog usklađenja finansijske imovine raspoložive za prodaju:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Stanje na dan 01. siječnja	1.386	(5.436)	1.386	(2.837)
Neto nerealizirani dobitak za godinu	538	7.878	538	5.279
Neto odgođeni porez	(108)	(1.056)	(108)	(1.056)
Stanje na dan 31. prosinca	1.816	1.386	1.816	1.386

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju Banke i Grupe:

HRK'000

	2014. Identificirani	2013. Identificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	3.261	3.261
Povećanje gubitaka od umanjenja	-	-
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	3.261	3.261

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

	Djelatnost	Zemlja osnutka	Banka 2014. HRK '000	Banka 2013. HRK'000
HYP ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o. Zagreb	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	-	214.575
HYP ALPE-ADRIA-INVEST d.d. Zagreb	Leasing	Republika Hrvatska	4.659	4.659
HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. Zagreb	Osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima	Republika Hrvatska	25.000	25.000
Umanjenje vrijednosti ulaganja u HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. Zagreb	Leasing	Republika Hrvatska	(17.479)	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja u HYP ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o. Zagreb	Poslovanje nekretninama	Republika Hrvatska	-	(110.150)
Ukupno			12.180	134.084

Na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine Banka je jedini vlasnik ovisnih društava.

U 2014. godini Banka je provela umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisno društvo HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. koje je priznato u računu dobiti i gubitka u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja". Umanjenje je provedeno kao posljedica značajnog dodatnog gubitka proizašlog iz dodatnih umanjenja vrijednosti imovine na teret operativnog rezultata društva HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. za 2014. godinu.

U 2013. godini Banka je provela umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisno društvo HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o. koje je bilo priznato u računu dobiti i gubitka u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja". Umanjenje je bilo provedeno kao posljedica umanjenja vrijednosti građevinskog objekta Hypo centar na teret operativnog rezultata društva HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o. za 2013. godinu, na temelju nove procjene fer vrijednosti nekretnine.

Banka je na dan 30. listopada 2014. godine zaključila prodaju ovisnog društva HYPO ALPE-ADRIA-NEKRETNINE d.o.o. društvu PROBUS REAL ESTATE GMBH po njegovoj knjigovodstvenoj vrijednosti utvrđenoj na dan 31.12.2013. godine. Sukladno Ugovoru o kupoprodaji udjela kupac je prihvatio cijelokupan ciljni udjel s ekonomskim učinkom koji je stupio na snagu 1. siječnja 2014. godine i stekao pravo na dividende vezane uz ciljni udjel koje proizlaze iz dobiti raspoložive za raspodjelu, a koja je nastala nakon 1. siječnja 2014. godine.

21. IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Zemljišta i zgrade	155.570	148.833	155.570	148.833
Oprema	5.376	5.376	5.376	5.376
Umanjenje vrijednosti	(48.376)	(38.545)	(48.376)	(38.545)
Ukupno	112.570	115.664	112.570	115.664

Kretanje umanjenja vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Umanjenje vrijednosti na početku godine	38.545	37.920	38.545	37.920
Povećanje gubitaka od umanjenja	9.664	10.333	9.664	10.333
Storno otuđenja/otuđenja	167	(1.590)	167	(1.590)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	-	(8.118)	-	(8.118)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	48.376	38.545	48.376	38.545

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

22. OSTALA IMOVINA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	67.343	76.977	67.374	77.013
Potraživanja od kupaca	66.820	79.881	38.313	41.601
Potraživanja na osnovi naknada i provizija	38.099	38.294	37.717	37.922
Plaćene kupovnine i porezi za imovinu u postupku preuzimanja	18.098	18.943	18.098	18.943
Zalihe imovine	9.376	29.078	3.651	4.190
Vremensko razgraničenje troškova	6.394	10.870	4.551	7.895
Ostali predujmovi	1.940	5.093	1.808	4.973
Potraživanja od osiguravajućih društava	1.527	2.075	1.400	2.043
Potraživanja po osnovi kupoprodaje vrijednosnih papira	1.479	343	1.479	343
Potraživanja od klijenata za plaćene sudske troškove	1.329	7.021	1.329	7.021
Potraživanja po osnovi kupoprodaje stranog efektivnog novca	-	4.755	-	4.755
Ostala imovina	24.480	15.325	23.693	13.953
Umanjenje vrijednosti	(74.650)	(84.521)	(49.136)	(59.655)
Ukupno	162.235	204.134	150.277	160.997

Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine:

HRK'000

	Grupa 2014. Identificirani	Grupa 2014. Neidentificirani	Grupa 2014. Ukupno	Grupa 2013. Identificirani	Grupa 2013. Neidentificirani	Grupa 2013. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	80.861	3.660	84.521	62.562	1.261	63.823
Prodaja ovisnog društva	(6.044)	-	(6.044)	-	-	-
Povećanje / (smanjenje) gubitaka od umanjenja	14.983	(223)	14.760	26.357	2.399	28.756
Tečajne razlike	11	-	11	36	-	36
Prodaja i otpis potraživanja	(18.585)	(13)	(18.598)	(8.094)	-	(8.094)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	71.226	3.424	74.650	80.861	3.660	84.521

HRK'000

	Banka 2014. Identificirani	Banka 2014. Neidentificirani	Banka 2014. Ukupno	Banka 2013. Identificirani	Banka 2013. Neidentificirani	Banka 2013. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	56.090	3.565	59.655	43.034	911	43.945
Povećanje / (smanjenje) gubitaka od umanjenja	8.287	(249)	8.038	19.434	2.654	22.088
Tečajne razlike	11	-	11	36	-	36
Prodaja i otpis potraživanja	(18.568)	-	(18.568)	(6.414)	-	(6.414)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	45.820	3.316	49.136	56.090	3.565	59.655

23. ULAGANJA U NEKRETNINE

HRK'000

Grupa	Ulaganja u nekretnine	Ulaganja u nekretnine u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost			
Stanje 01. siječnja 2014.	638.007	40	638.047
Prodaja ovisnog društva	(566.741)	(40)	(566.781)
Povećanja	28.455	-	28.455
Otuđenja	(3.247)	-	(3.247)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	4.138	-	4.138
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	6.145	-	6.145
Stanje 31. prosinca 2014.	106.757	-	106.757
Akumulirana amortizacija			
Stanje 01. siječnja 2014.	91.009	-	91.009
Prodaja ovisnog društva	(87.404)	-	(87.404)
Obračunata za 2014. godinu	1.303	-	1.303
Otuđenja	(38)	-	(38)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	668	-	668
Stanje 31. prosinca 2014.	5.538	-	5.538
Umanjenje vrijednosti			
Stanje 01. siječnja 2014.	31.345	-	31.345
Prodaja ovisnog društva	(10.036)	-	(10.036)
Obračunato za 2014. godinu	5.563	-	5.563
Otuđenja	(2.396)	-	(2.396)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	1.390	-	1.390
Stanje 31. prosinca 2014.	25.866	-	25.866
Knjigovodstvena vrijednost			
01. siječnja 2014.	515.653	40	515.693
31. prosinca 2014.	75.353	-	75.353

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe iznosila je 79.092 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. godine. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model koji se temelji na procijenjenoj vrijednosti najamnina za nekretnine.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2014. Razina 1	2014. Razina 2.	2014. Razina 3	2014. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	79,092	-	79,092

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Prihod od najma Grupe od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti u operativnom najmu, iznosio je 5.204 tisuća kuna i prikazan je u sklopu ostalih poslovnih prihoda.

Ulaganja u nekretnine Grupe nisu opterećena hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

HRK'000

Grupa	Ulaganja u nekretnine	Ulaganja u nekretnine u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost			
Stanje 01. siječnja 2013.	609.115	-	609.115
Povećanja	623	40	663
Otuđenja	(5.776)	-	(5.776)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	26.608	-	26.608
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	7.437	-	7.437
Stanje 31. prosinca 2013.	638.007	40	638.047
Akumulirana amortizacija			
Stanje 01. siječnja 2013.	76.301	-	76.301
Obračunata za 2013. godinu	12.689	-	12.689
Otuđenja	(145)	-	(145)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	2.164	-	2.164
Stanje 31. prosinca 2013.	91.009	-	91.009
Umanjenje vrijednosti			
Stanje 01. siječnja 2013.	16.856	-	16.856
Obračunato za 2013. godinu na teret troškova	5.821	-	5.821
Otuđenja	(1.848)	-	(1.848)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	10.516	-	10.516
Stanje 31. prosinca 2013.	31.345	-	31.345
Knjigovodstvena vrijednost			
01. siječnja 2013.	515.958	-	515.958
31. prosinca 2013.	515.653	40	515.693

HRK'000

Banka	Ulaganja u nekretnine
Nabavna/revalorizirana vrijednost	
Stanje 01. siječnja 2014.	71.266
Povećanja	28.455
Otuđenja	(3.247)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	4.138
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	6.145
Stanje 31. prosinca 2014.	106.757
Akumulirana amortizacija	
Stanje 01. siječnja 2014.	3.605
Obračunata za 2014. godinu	1.303
Otuđenja	(38)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	668
Stanje 31. prosinca 2014.	5.538
Umanjenje vrijednosti	
Stanje 01. siječnja 2014.	21.309
Obračunato za 2014. godinu	5.563
Otuđenja	(2.396)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	1.390
Stanje 31. prosinca 2014.	25.866
Knjigovodstvena vrijednost	
01. siječnja 2014.	46.352
31. prosinca 2014.	75.353

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke iznosila je 79.092 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. godine. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model koji se temelji na procijenenoj vrijednosti najamnina za nekretnine.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2014. Razina 1	2014. Razina 2.	2014. Razina 3	2014. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	79,092	-	79,092

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva**Bilješke uz finansijske izvještaje**

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Prihod od najma Banke od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti u operativnom najmu, iznosio je 5.204 tisuća kuna i prikazan je u sklopu ostalih poslovnih prihoda.

Ulaganja u nekretnine Banke nisu opterećeni hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

HRK'000

Banka	Ulaganje u nekretnine
Nabavna/revalorizirana vrijednost	
Stanje 01. siječnja 2013.	42.616
Povećanja	318
Otuđenja	(5.713)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	26.608
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	7.437
Stanje 31. prosinca 2013.	71.266
Akumulirana amortizacija	
Stanje 01. siječnja 2013.	539
Obračunata za 2013. godinu	984
Otuđenja	(82)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	2.164
Stanje 31. prosinca 2013.	3.605
Umanjenje vrijednosti	
Stanje 01. siječnja 2013.	9.823
Obračunato za 2013. godinu na teret troškova	2.819
Otuđenja	(1.849)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	10.516
Stanje 31. prosinca 2013.	21.309
Knjigovodstvena vrijednost	
01. siječnja 2013.	32.254
31. prosinca 2013.	46.352

24. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

HRK'000

Grupa	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2014.	681.430	691.550	36.438	1.409.418
Prodaja ovisnog društva	(323.772)	(1.002)	(296)	(325.070)
Povećanja	96.522	108.840	1.067	206.429
Prijenos s imovine u pripremi	5.106	16.147	(21.253)	-
Revalorizacija	(3.988)	-	-	(3.988)
Otuđenja	-	(96.440)	(5.863)	(102.303)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(6.145)	-	-	(6.145)
Stanje 31. prosinca 2014.	449.153	719.095	10.093	1.178.341
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2014.	169.599	388.358	-	557.957
Prodaja ovisnog društva	(41.876)	(851)	-	(42.727)
Obračunata za 2014. godinu	12.366	83.284	-	95.650
Otuđenja	-	(56.499)	-	(56.499)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(668)	-	-	(668)
Stanje 31. prosinca 2014.	139.421	414.292	-	553.713
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2014.	146.449	925	34	147.408
Prodaja ovisnog društva	(119.433)	-	-	(119.433)
Obračunato za 2014. godinu	44.777	1.048	-	45.825
Otuđenja	(19)	-	-	(19)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(1.390)	-	(34)	(1.424)
Stanje 31. prosinca 2014.	70.384	1.973	-	72.357
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2014.	365.382	302.267	36.404	704.053
31. prosinca 2014.	239.348	302.830	10.093	552.271

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

Grupa	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2013.	674.418	723.714	36.134	1.434.266
Povećanja	3.756	121.539	28.773	154.068
Prijenos s imovine u pripremi	4.654	23.815	(28.469)	-
Revalorizacija	6.401	-	-	6.401
Otuđenja	(362)	(177.518)	-	(177.880)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(7.437)	-	-	(7.437)
Stanje 31. prosinca 2013.	681.430	691.550	36.438	1.409.418
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2013.	154.543	392.505	-	547.048
Obračunata za 2013. godinu	17.272	81.250	-	98.522
Otuđenja	(52)	(85.397)	-	(85.449)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(2.164)	-	-	(2.164)
Stanje 31. prosinca 2013.	169.599	388.358	-	557.957
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2013.	16.760	1.907	-	18.667
Obračunato za 2013. godinu na teret rashoda	125.743	(982)	34	124.795
Obračunato za 2013. godinu na teret revalorizacijske rezerve	3.946	-	-	3.946
Stanje 31. prosinca 2013.	146.449	925	34	147.408
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2013.	503.115	329.302	36.134	868.551
31. prosinca 2013.	365.382	302.267	36.404	704.053

HRK'000

Banka	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2014.	357.658	392.029	36.048	785.735
Povećanja	96.522	10.342	959	107.823
Prijenos s imovine u pripremi	5.106	16.146	(21.252)	-
Revalorizacija	(3.988)	-	-	(3.988)
Otuđenja	-	(23.977)	(5.776)	(29.753)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(6.145)	-	-	(6.145)
Stanje 31. prosinca 2014.	449.153	394.540	9.979	853.672
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2014.	127.723	290.430	-	418.153
Obračunata za 2014. godinu	12.366	31.946	-	44.312
Otuđenja	-	(23.610)	-	(23.610)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(668)	-	-	(668)
Stanje 31. prosinca 2014.	139.421	298.766	-	438.187
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2014.	27.016	-	-	27.016
Obračunato za 2014. godinu	44.777	1.172	-	45.949
Otuđenja	(19)	-	-	(19)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(1.390)	-	-	(1.390)
Stanje 31. prosinca 2014.	70.384	1.172	-	71.556
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2014.	202.919	101.599	36.048	340.566
31. prosinca 2014.	239.348	94.602	9.979	343.929

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

Banka	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2013.	350.815	353.072	35.834	739.721
Povećanja	3.587	21.547	28.683	53.817
Prijenos s imovine u pripremi	4.654	23.815	(28.469)	-
Revalorizacija	6.401	-	-	6.401
Otuđenja	(362)	(6.405)	-	(6.767)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(7.437)	-	-	(7.437)
Stanje 31. prosinca 2013.	357.658	392.029	36.048	785.735
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2013.	118.810	264.642	-	383.452
Obračunata za 2013. godinu	11.129	31.974	-	43.103
Otuđenja	(52)	(6.186)	-	(6.238)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(2.164)	-	-	(2.164)
Stanje 31. prosinca 2013.	127.723	290.430	-	418.153
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2013.	16.760	-	-	16.760
Obračunato za 2013. godinu na teret rashoda	6.310	-	-	6.310
Obračunato za 2013. godinu na teret revalorizacijske rezerve	3.946	-	-	3.946
Stanje 31. prosinca 2013.	27.016	-	-	27.016
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2013.	215.245	88.430	35.834	339.509
31. prosinca 2013.	202.919	101.599	36.048	340.566

Potpuno amortizirane nekretnine, postrojenja i oprema Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznose 245.232 tisuća kuna (2013.: 236.152 tisuća kuna).

Posljednja revalorizacija zemljišta i zgrada Grupe provedena je na dan 31. prosinca 2014. godine i utemeljena je na procjenama neovisnih unutarnjih stručnjaka. Pri vrednovanju su korišteni određeni značajni ulazni podaci koji nisu tržišno provjerljivi (razina 3 hijerarhije fer vrijednosti).

Metode vrednovanja korište ne kod utvrđivanja fer vrijednosti zemljišta i zgrada bile su sljedeće:

- dohodovni pristup, prema kojem se fer vrijednosti određuju na temelju kapitalizacije budućih novčanih tokova, odnosno neto prihoda od najamnine (primijenjene su odgovarajuće kamatne stope uz uvažavanje očekivanog preostalog ekonomskog vijeka trajanja), i
- metoda trenutnog zamjenskog troška, odnosno troškovni pristup (fer vrijednost građevine, uključujući vanjske i tehničke objekte, određena je kao trošak koji bi kupac kao tržišni sudionik imao pri nabavi ili izgradnji zamjenske imovine usporedive koristi, usklađen za dotrajalost; fer vrijednost zemljišta odredena je primjenom tržišne metode).

Ako bi se zemljišta i zgrade Grupe vodili po trošku nabave, knjigovodstvene vrijednosti bile bi kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Nabavna vrijednost	415.309	643.152	415.309	319.379
Akumulirana amortizacija	(136.154)	(166.892)	(136.154)	(125.015)
Umanjenje vrijednosti	(62.301)	(138.328)	(62.301)	(18.895)
Neto knjigovodstvena vrijednost	216.854	337.932	216.854	175.469

Nekretnine, postrojenja i oprema Grupe nisu opterećeni hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

25. NEMATERIJALNA IMOVINA

HRK'000

Grupa	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2014.	242.347	1.137	18.321	261.805
Prodaja ovisnog društva	(1.850)	-	-	(1.850)
Povećanja	8.069	-	3.989	12.058
Prijenos s imovine u pripremi	8.546	-	(8.546)	-
Otuđenje	(8.649)	-	(9.939)	(18.588)
Stanje 31. prosinca 2014.	248.463	1.137	3.825	253.425
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2014.	212.063	1.112	-	213.175
Prodaja ovisnog društva	(1.489)	-	-	(1.489)
Obračunata za 2014. godinu	18.165	10	-	18.175
Otuđenje	(8.204)	-	-	(8.204)
Stanje 31. prosinca 2014.	220.535	1.122	-	221.657
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2014.	30.284	25	18.321	48.630
31. prosinca 2014.	27.928	15	3.825	31.768

HRK'000

Grupa	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2013.	224.075	1.137	21.493	246.705
Povećanja	9.583	-	5.517	15.100
Prijenos s imovine u pripremi	8.689	-	(8.689)	-
Stanje 31. prosinca 2013.	242.347	1.137	18.321	261.805
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. Siječnja 2013.	190.015	1.102	-	191.117
Obračunata za 2013. Godinu	22.048	10	-	22.058
Stanje 31. Prosinca 2013.	212.063	1.112	-	213.175
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2013.	34.060	35	21.493	55.588
31. prosinca 2013.	30.284	15	18.321	48.630

HRK'000

Banka	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2014.	238.754	1.098	18.320	258.172
Povećanja	7.911	-	3.989	11.900
Prijenos s imovine u pripremi	8.546	-	(8.546)	-
Otuđenja	(8.649)	-	(9.939)	(18.588)
Stanje 31. prosinca 2014.	246.562	1.098	3.824	251.484
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2014.	209.226	1.098	-	210.324
Obračunata za 2014. godinu	17.939	-	-	17.939
Otuđenja	(8.204)	-	-	(8.204)
Stanje 31. prosinca 2014.	218.961	1.098	-	220.059
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2014.	29.528	-	18.320	47.848
31. prosinca 2014.	27.601	-	3.824	31.425

HRK'000

Banka	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2013.	220.644	1.098	21.465	243.207
Povećanja	9.449	-	5.516	14.965
Prijenos s imovine u pripremi	8.661	-	(8.661)	-
Stanje 31. prosinca 2013.	238.754	1.098	18.320	258.172
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2013.	187.624	1.098	-	188.722
Obračunata za 2013. godinu	21.602	-	-	21.602
Stanje 31. prosinca 2013.	209.226	1.098	-	210.324
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2013.	33.020	-	21.465	54.485
31. prosinca 2013.	29.528	-	18.320	47.848

Potpuno amortizirana nematerijalna imovina Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 125.656 tisuća kuna (2013.: 105.365 tisuća kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Primljeni krediti	2.955.924	3.855.880	2.814.646	3.142.626
Primljeni depoziti	2.551.984	2.264.791	2.551.984	2.264.792
Ukupno	5.507.908	6.120.671	5.366.630	5.407.418

U ukupnom iznosu "Obveza prema drugim bankama" Grupe iznos od 2.939.454 tisuća kuna (2013.: 2.939.454 tisuća kuna) odnosi se na kredite i depozite od HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt (2013.: HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG, Klagenfurt).

Primljeni krediti uključuju obveze po repo ugovorima sa stranim bankama u iznosu od 1.777.639 tisuća kuna (2013.: 1.757.371 tisuća kuna) koje su osigurane trezorskim zapisima stranih država u iznosu od 1.187.671 tisuća kuna (2013.: 1.030.372 tisuća kuna), obveznicama stranih država u iznosu od 192.609 tisuća kuna te kreditom Ministarstvu financija u iznosu od 802,197 tisuća kuna (2013.: 1.568.198 tisuća kuna).

Ugovorene kamatne stope na primljene kredite na dan 31. prosinca 2014. godine kretale su se u rasponu od 0,00% do 5,12% (31. prosinca 2013.: 0,00% do 7,22%).

27. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Depoziti građana	11.521.698	12.350.482	11.521.698	12.350.482
Depoziti privatnih poduzeća i obrtnika	4.146.789	4.416.295	4.170.089	4.485.274
Depoziti javnog sektora	196.131	168.270	196.131	168.270
Depoziti neprofitnih institucija	123.770	113.537	123.770	113.537
Ukupno	15.988.388	17.048.584	16.011.688	17.117.563

28. OBVEZE TEMELJEM FINANCIJSKOG NAJMA

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Do godine dana	37	507	37	507
Između 1 i 5 godina	-	37	-	37
Ukupno	37	544	37	544

29. REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Rezerviranja za sudske sporove	79.809	76.504	79.464	76.298
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	35.188	48.749	35.188	48.749
Rezerviranja za otpremnine	5.763	5.122	5.584	5.106
Rezerviranja za godišnje odmore	559	4.438	546	4.219
Ostala rezerviranja	5.273	394	5.273	394
Ukupno	126.592	135.207	126.055	134.766

Grupa obračunava rezervacije za zakonski zahtjevan minimalni iznos otpremnina, te za neiskorištene dane godišnjeg odmora.

Uprava je procijenila sve sporove u kojima je Grupa uključena kao tuženik. Uprava ne očekuje dodatne gubitke za Grupu.

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb je uključena u pravni spor pokrenut od strane udruge "Potrošač" protiv osam hrvatskih banaka, prema kojem se navodi da postoje nepravilnosti u određivanju visine kamatnih stopa i primjeni tečaja kod preračunavanja kredita vezanih uz švicarski franak.

Dana 04. srpnja 2013. godine Trgovački sud u Zagrebu prihvatio je žalbu udruge potrošača tvrdeći da:

- za kredite vezane uz švicarski franak potrošači nisu dobili odgovarajuće informacije prije uzimanja kredita te stoga nisu bili u mogućnosti donijeti potpuno informiranu odluku o rizičnosti takvog kredita, i
- je promjenjiva kamatna stopa nezakonita, jer je utvrđena na osnovi jednostrane odluke nadležne banke, bez jasno definiranih čimbenika koji utječu na utvrđivanje kamatne stope.

Svi osam banka je uložilo žalbu te je žalbenom odlukom od 13. lipnja 2014. godine Visoki trgovački sud promijenio prvostupanjsku presudu u pogledu zakonitosti valutne klauzule u švicarskim francima i odbacio zahtjev za taj dio. Nadalje, prvostupanjska presuda je ukinuta u dijelu u kojem je bankama naređeno da klijentima ponude dopunjene uvjete ugovora pretvaranjem iznosa nenaplaćene glavnice u kune po CHF/HRK tečaju važećem na datum sklapanja ugovora o kreditu i zamjenom promjenjive kamatne stope fiksnom važećom na datum sklapanja ugovora o kreditu.

Visoki trgovački sud je potvrdio prvostupanjsku presudu u dijelu u kojem se tvrdi da su ugovorne odredbe pod kojima su banke jednostrano mijenjale kamatne stope ništavne. Banka je podnijela zahtjev Visokom trgovačkom sudu za revizijom presude budući da postoji bitna povreda parničnog postupka i zlouporabe materijalnog prava.

Na dan 31. prosinca 2014. godine Uprava smatra da potencijalni gubitak i odljev finansijskih sredstava nisu vjerljivi.

Međutim, prema zahtjevima članka 11. Odluke o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/2009, 75/2009 i 2/2010), banke su dužne provesti rezerviranje u visini najmanje 10% cjelokupnog iznosa presude u slučaju donesene nepravomoćne presude protiv banke.

Iako konačni ishod u ovom trenutku nije moguće procijeniti, kako bi se udovoljilo navedenom propisu Uprava je odlučila priznati rezerviranje u finansijskim izvještajima u slučaju očekivanih individualnih tužbi.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Kretanje rezerviranja za obveze i troškove Grupe:

HRK'000

	Grupa 2014. Izvanbilančne obveze	Grupa 2014. Sudski sporovi	Grupa 2014. Otpremnine	Grupa 2014. Godišnji odmori	Grupa 2014. Ostala rezerviranja	Grupa 2014. Ukupno
Rezerviranja na početku godine	48.749	76.504	5.122	4.438	394	135.207
Prodaja ovisnog društva	-	(118)	-	(47)	-	(165)
Terećenje u računu dobiti ili gubitka	15.077	3.591	4.640	-	4.881	28.189
Ukidanje u računu dobiti ili gubitka	(28.638)	(168)	(552)	(3.832)	(2)	(33.192)
Terećenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	269	-	-	269
Korištenje	-	-	(3.716)	-	-	(3.716)
Rezerviranja na kraju godine	35.188	79.809	5.763	559	5.273	126.592

HRK'000

	Grupa 2013. Izvanbilančne obveze	Grupa 2013. Sudski sporovi	Grupa 2013. Otpremnine	Grupa 2013. Godišnji odmori	Grupa 2013. Ostala rezerviranja	Grupa 2013. Ukupno
Rezerviranja na početku godine	32.771	17.220	1.335	5.014	-	56.340
Terećenje u računu dobiti ili gubitka	20.575	60.409	3.787	-	394	85.165
Ukidanje u računu dobiti ili gubitka	(4.597)	(1.125)	-	(576)	-	(6.298)
Rezerviranja na kraju godine	48.749	76.504	5.122	4.438	394	135.207

Kretanje rezerviranja za obveze i troškove Banke:

HRK'000

	Banka 2014. Izvanbilančne obveze	Banka 2014. Sudski sporovi	Banka 2014. Otpremnine	Banka 2014. Godišnji odmori	Banka 2014. Ostala rezerviranja	Banka 2014. Ukupno
Rezerviranja na početku godine	48.749	76.298	5.106	4.219	394	134.766
Terećenje u računu dobiti ili gubitka	15.077	3.334	4.470	-	4.881	27.762
Ukidanje u računu dobiti ili gubitka	(28.638)	(168)	(545)	(3.673)	(2)	(33.026)
Terećenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	269	-	-	269
Korištenje	-	-	(3.716)	-	-	(3.716)
Rezerviranja na kraju godine	35.188	79.464	5.584	546	5.273	126.055

HRK'000

	Banka 2013. Izvanbilančne obveze	Banka 2013. Sudski sporovi	Banka 2013. Otpremnine	Banka 2013. Godišnji odmori	Banka 2013. Ostala rezerviranja	Banka 2013. Ukupno
Rezerviranja na početku godine	32.771	17.013	1.322	4.789	-	55.895
Terećenje u računu dobiti ili gubitka	20.575	60.410	3.784	-	394	85.163
Ukidanje u računu dobiti ili gubitka	(4.597)	(1.125)	-	(570)	-	(6.292)
Rezerviranja na kraju godine	48.749	76.298	5.106	4.219	394	134.766

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

30. OSTALE OBVEZE

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Obveze prema dobavljačima	37.465	80.859	34.466	78.023
Obveze po kartičnom poslovanju	34.896	36.455	34.896	36.455
Obveze prema zaposlenima	21.569	23.091	20.782	21.914
Primljene jamčevine	21.298	26.680	-	-
Obveze po kupoprodaji vrijednosnih papira	8.181	14.430	8.181	14.430
Privremene uplate u svrhu osnivanja trgovачkih društava	5.667	6.742	5.667	6.742
Neraspoređeni devizni priljev	1.414	1.081	1.414	1.081
Ostalo	19.528	35.135	13.519	22.367
Ukupno	150.018	224.473	118.925	181.012

31. HIBRIDNI INSTRUMENTI

HRK'000

Valuta	Kamatna stopa	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
EUR	7% fiksno	100.000	766.147	100.000	766.147
CHF	6-mjesečni LIBOR+7,00%	151.580	965.277	151.580	965.277
Ukupno		1.731.424		1.731.424	

HRK'000

Valuta	Kamatna stopa	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
EUR	3-mjesečni EURIBOR+2,00%	37.000	282.593	37.000	282.593
EUR	7% fiksno	100.000	763.764	100.000	763.764
EUR	3-mjesečni EURIBOR+2,00%	28.000	213.854	28.000	213.854
CHF	6-mjesečni LIBOR+7,00%	151.580	944.610	151.580	944.610
Ukupno		2.204.821		2.204.821	

Hibridni instrumenti su primljeni od HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt (2013.:HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG, Klagenfurt) s dospijećem do 6 godina. Isplata instrumenta prije roka dospijeća nije moguća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Hibridni instrumenti se koriste kao dodatni kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

32. DIONIČKI KAPITAL

Neposredna matična banka Grupe je HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija (2013.: HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG Klagenfurt, Austrija).

Dioničari Grupe na dan 31. prosinca bili su sljedeći:

	2014. HRK '000	2014. %	2013. HRK '000	2013. %
HYP ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG, Klagenfurt	-	-	5.208.760	100,00
HYP GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	4.707.972	100,00	-	-
Ukupno	4.707.972	100,00	5.208.760	100,00

Kretanje broja dionica bilo je kako slijedi:

	2014. Broj dionica	2014. HRK '000	2013. Broj dionica	2013. HRK '000
Stanje 1.siječnja	1.302.190	5.208.760	1.302.190	5.208.760
Pokriće gubitka prethodne godine	(125.197)	(500.788)	-	-
Stanje 31. prosinca	1.176.993	4.707.972	1.302.190	5.208.760

Na kraju 2014. godine HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. je imala 1.101.441 (2013.: 1.101.441) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 4.000 kuna i 75.552 (2013.: 200.749) izdanih povlaštenih dionica nominalne vrijednosti 4.000 kuna.

Smanjenje broja povlaštenih dionica u 2014. godini od 125.197 odnosi se na pokriće gubitka od 500.788 tisuća kuna smanjenjem dioničkog kapitala.

Povlaštene dionice nisu otkupive, nisu kumulativne, nose diskrecijsko pravo na cjelokupnu povlaštenu dividendu od 6% prije objave dividende na obične dionice i ne nose pravo glasa.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

33. REZERVE

Kretanje rezervi Grupe prikazano je u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	Ostale rezerve	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2013.	113.002	29.161	(5.436)	-	1.000	137.727
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	8.391	-	-	8.391
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(513)	-	-	(513)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	370	-	-	-	370
Otudjenja zgrada i zemljišta	-	(71)	-	-	-	(71)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	(5.785)	(1.056)	-	-	(6.841)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(533)	-	-	-	(533)
Raspored dobiti iz 2012. godine	12.849	-	-	-	-	12.849
Stanje 31. prosinca 2013.	125.851	23.142	1.386	-	1.000	151.379
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	2.657	-	-	2.657
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(2.119)	-	-	(2.119)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(3.970)	-	-	-	(3.970)
Rezervacije za otpremnine	-	-	-	(268)	-	(268)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	917	(108)	54	-	863
Prijenos u zadržanu dobit	-	(617)	-	-	-	(617)
Stanje 31. prosinca 2014.	125.851	19.472	1.816	(214)	1.000	147.925

Kretanje rezervi Banke prikazano je u sljedećoj tablici:

	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2013.	112.952	29.161	(2.837)	-	139.276
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	8.364	-	8.364
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(3.085)	-	(3.085)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	370	-	-	370
Otudjenja zgrada i zemljišta	-	(71)	-	-	(71)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	(5.785)	(1.056)	-	(6.841)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(533)	-	-	(533)
Raspored dobiti iz 2012. godine	12.849	-	-	-	12.849
Stanje 31. prosinca 2013.	125.801	23.142	1.386	-	150.329
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	2.657	-	2.657
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(2.119)	-	(2.119)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(3.970)	-	-	(3.970)
Rezervacije za otpremnine	-	-	-	(268)	(268)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	917	(108)	54	863
Prijenos u zadržanu dobit	-	(617)	-	-	(617)
Stanje 31. prosinca 2014.	125.801	19.472	1.816	(214)	146.875

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine Grupe prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala Grupe. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Rezerva iz revalorizacije nekretnina formirana je iz revalorizacije zemljišta i zgrada. Kod prodaje revaloriziranog zemljišta ili revalorizirane zgrade, dio rezerve iz revalorizacije nekretnina koji se odnosi na realizirano sredstvo se prenosi izravno u zadržanu dobit.

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit.

Aktuarski gubici nastaju iz promjena sadašnje vrijednosti definiranih obveza plaćanja otpremnina kao rezultat promjena aktuarskih prepostavki.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine.

Na kraju 2014. i 2013. godine nije bilo rezervi raspoloživih za raspodjelu.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

34. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Potencijalne i preuzete obveze				
Neiskorišteni i okvirni krediti	1.477.056	1.653.658	1.649.485	1.769.184
Garancije i akreditivi	788.878	1.028.442	789.062	1.028.588
Ukupno	2.265.934	2.682.100	2.438.547	2.797.772

Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze su prikazane u bilješci 29.

35. NAJMOVI

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Do godine dana	41.650	34.431	40.720	67.233
Između 1 i 5 godina	153.488	129.804	149.941	261.042
Preko 5 godina	155.110	75.417	147.990	404.551
Ukupno	350.248	239.652	338.651	732.826

Minimalni budući primici na temelju ugovora u kojima je Grupa ili Banka najmodavac mogu se prikazati kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Do godine dana	55.723	80.912	3.521	3.687
Između 1 i 5 godina	82.677	133.025	3.131	3.132
Preko 5 godina	1.751	56.818	1.379	-
Ukupno	140.151	270.755	8.031	6.819

36. DERIVATIVNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.
	Ugovoreni iznos	Fer vrijednost Imovina	Fer vrijednost Obveze	Ugovoreni iznos	Fer vrijednost Imovina	Fer vrijednost Obveze
Derivativni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja						
Valutni terminski ugovori	30.713	15	-	30.713	15	-
Valutni swapovi	4.021.058	3.003	5.529	4.021.058	3.003	5.529
Međuvalutni swapovi	1.780.407	540	19.257	1.780.407	540	19.257
Ukupno	5.832.178	3.558	24.786	5.832.178	3.558	24.786

HRK'000

	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.
	Ugovoreni iznos	Fer vrijednost Imovina	Fer vrijednost Obveze	Ugovoreni iznos	Fer vrijednost Imovina	Fer vrijednost Obveze
Derivativni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja						
Valutni swapovi	5.449.325	6.530	10.785	5.449.325	6.530	10.785
Međuvalutni swapovi	2.527.938	2.015	17.818	2.527.938	2.015	17.818
Ukupno	7.977.263	8.545	28.603	7.977.263	8.545	28.603

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb i njezine podružnice u krajnjem su vlasništvu HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt (2013.: HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG Klagenfurt), kojoj i čijim povezanim društvima Grupa pruža bankovne usluge.

Stanja s povezanim društvima na dan 31. prosinca bila su kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Grupa 2014.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	1.675	4.354.215	-	-
Grupa matične banke	1.776	15.480	-	-
Ključno rukovodstvo	25.576	16.868	1.827	20.453
Ostali	16.490	64.908	-	-
Ukupno	45.517	4.451.471	1.827	20.453

HRK'000

	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Grupa 2013.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	10.467	4.460.670	-	-
Grupa matične banke	28.977	891.356	5.383	-
Ključno rukovodstvo	22.431	20.228	1.463	18.646
Ostali	2.038	57.547	-	-
Ukupno	63.913	5.429.801	6.846	18.646

HRK'000

	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	1.675	4.212.930	-	-
Grupa matične banke	1.776	15.480	-	-
Ovisna društva	573.384	83.374	172.613	-
Ključno rukovodstvo	19.359	15.569	1.527	16.376
Ostali	16.490	64.908	-	-
Ukupno	612.684	4.392.261	174.140	16.376

HRK'000

	Banka 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	10.467	4.460.670	-	-
Grupa matične banke	28.919	177.957	5.383	-
Ovisna društva	831.774	69.562	115.672	-
Ključno rukovodstvo	22.431	20.228	1.463	18.646
Ostali	2.038	57.547	-	-
Ukupno	895.629	4.785.964	122.518	18.646

Imovina s povezanim osobama obuhvaća većinom dane zajmove, udjele u investicijskim fondovima, stanja na transakcijskim računima, potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja i ostala potraživanja.

Obveze uglavnom uključuju stanja na transakcijskim računima, primljene depozite i hibridne instrumente.

Potencijalne obveze uglavnom uključuju neiskorištene kreditne linije i neiskorištene limite po platnim karticama.

Transakcije s povezanim društвima bile su kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Grupa 2014.	Grupa 2014.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rashodi
Matična banka	12	989	43.304	2.537
Grupa matične banke	2	6.274	-	179
Ključno rukovodstvo	810	75	731	203
Ostali	11	639	1.085	-
Ukupno	835	7.977	45.120	2.919

HRK'000

	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Grupa 2013.	Grupa 2013.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi
Matična banka	22.778	94.965	241.404	-	65.441
Grupa matične banke	1	32.561	13.584	22.190	5.171
Ključno rukovodstvo	654	70	836	-	41
Ostali	11	814	1.172	-	-
Ukupno	23.444	128.410	256.996	22.190	70.653

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi
Matična banka	12	989	41.971	-	2.530
Grupa matične banke	2	6.274	-	-	179
Ovisna društva	15.454	4.918	260	794	-
Ključno rukovodstvo	639	63	692	-	203
Ostali	11	639	1.085	-	-
Ukupno	16.118	12.883	44.008	794	2.912

HRK'000

	Banka 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.	Banka 2013.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi
Matična banka	22.778	94.965	241.404	-	65.441
Grupa matične banke	1	21.615	1.026	22.175	4.489
Ovisna društva	16.077	5.735	1.225	44.914	1.449
Ključno rukovodstvo	654	70	836	-	41
Ostali	11	814	1.172	-	-
Ukupno	39.521	123.199	245.663	67.089	71.420

Prihodi od kamata uključuju uglavnom prihode od odobrenih kredita.

Ostali prihodi uključuju uglavnom prihode od naknada za usluge procesiranja kartičnih transakcija, prihode od usluga koje pružaju razni odjeli Banke, prihode od trgovanja stranim valutama i derivatima te ostale slične prihode.

Kamatni rashodi uključuju uglavnom kamate na hibridne instrumente i kamate na primljene oročene depozite.

Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove prijenosa podataka, troškove projekata i slične troškove.

Naknade ključnom rukovodstvu

Grupa smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora te izvršne direktore neposredno odgovorne Upravi.

Sljedeća tablica prikazuje naknade ključnom rukovodstvu:

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.	HRK'000
Plaći i ostale kratkoročne naknade					
Neto plaće	15.869	16.805	13.786	14.596	
Troškovi poreza i prikeza	10.157	10.672	8.991	9.475	
Troškovi doprinosa na plaće	5.152	4.969	4.479	4.328	
Troškovi mirovinskog doprinosa	4.937	5.212	4.159	4.406	
Ukupno	36.115	37.658	31.415	32.805	

Naknade članovima Nadzornog odbora za 2014. godinu iznosile su 198 tisuća kuna (2013.: 249 tisuće kuna).

38. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti prikazani u izvještaju o novčanim tokovima obuhvaćaju sljedeće stavke s originalnim rokom dospijeća do 90 dana:

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.	HRK'000
Gotovina, nostro računi i sredstva kod HNB-a					
Gotovina, nostro računi i sredstva kod HNB-a	2.148.764	1.495.840	2.148.764	1.495.830	
Plasmani i zajmovi bankama s originalnim dospijećem do 3 mjeseca	468.712	59.704	468.712	59.704	
Ukupno	2.617.476	1.555.544	2.617.476	1.555.534	

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

39. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke su približni njihovim fer vrijednostima.

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja mjere se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i prepostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata:

Fer vrijednost vrijednosnih papira (finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijske imovine raspoložive za prodaju) temelji se na raspoloživim tržišnim cijenama ili na modelima neto sadašnje vrijednosti diskontiranih novčanih tokova, tzv.: teoretska cijena. U slučaju nepostojanja raspoložive tržišne cijene kao načelo vrednovanja može se koristiti usporedba sa sličnim instrumentima za koje na tržištu postoje vidljive cijene, s izuzetkom vlasničkih ulaganja koja ne kotiraju na tržištu i čija se fer vrijednost temelji na posljednjim raspoloživim finansijskim izvješćima izdavatelja.

Fer vrijednost derivata se izračunava temeljem teoretske cijene. Obračun obuhvaća neto sadašnju vrijednost modela diskontiranog novčanog toka zasebno za svaku komponentu derivata. Fer vrijednost derivata je tada razlika između neto sadašnje vrijednosti svake njegove komponente. Banka koristi dostupne tržišne podatke poput krivulje prinosa, devizne spot i forward stope te kreditni rejting druge ugovorne strane za procjenu fer vrijednosti u odnosu na specifični derivat. Metodologija podrazumijeva procjenu dnevne cijene za devizni forward i swap te kamatni i međuvalutni swap. Fer vrijednost derivata dobiva se dekompozicijom odnosno raščlambom instrumenata na njihove odnosne komponente te diskontiranjem svakog elementa na sadašnju vrijednost.

Fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih tijekova po osnovi glavnice i kamate. Pretpostavka je da će se dani zajmovi otplaćivati u skladu s ugovorenim dospijećima. Očekivani budući novčani tijekovi procjenjuju se na temelju razmatranja rizika i eventualnih umanjenja. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka odobrenja zajmova i promjena kamatnih stopa u slučaju zajmova s fiksnom kamatnom stopom.

Fer vrijednost zajmova komitentima s pogoršanjem u naplati procjenjuje se analizom diskontiranog novčanog toka ili na temelju procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni zajam. Zajmovi i potraživanja razvrstani su u 3. razinu hijerarhije fer vrijednosti.

Izračun fer vrijednost zajmova i potraživanja je nadograđen u 2014. godini kako bi obuhvaćao vjerodostojniju, tržišno orijentiranu funkciju s uključivanjem swap sintetičkih krivulja pri definiranju diskontnih faktora.

Fer vrijednost depozita po viđenju i onih koji nemaju utvrđen rok dospijeća, prikazanih u Obvezama prema klijentima, utvrđuje se kao iznos plativ na zahtjev na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim rokovima dospijeća temelji se na novčanim tijekovima diskontiranim primjenom važećih stopa za depozite sličnog preostalog dospijeća. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima. S obzirom da se na najveći dio depozita primjenjuju promjenjive kamatne stope, koje predstavljaju tržišne stope, nema značajnih razlika između fer vrijednosti depozita i njihovih knjigovodstvenih iznosa. Obveze prema klijentima razvrstane su u 3. razinu hijerarhije fer vrijednosti.

Za dugoročna kreditna zaduženja Grupe ne postoji kotirana tržišna cijena, te se njihova fer vrijednost procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tijekova diskontiranih po važećim stopama na datum bilance za nova slična zaduženja sa sličnim rokovima dospijeća. S obzirom da većina uzetih dugoročnih zajmova Grupe ima promjenjivu kamatu, ne postoji bitna razlika između njihove knjigovodstvene i fer vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje usporedbu konsolidiranih knjigovodstvenih vrijednosti i fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	2014. Knjigovodstveni iznos	2014. Fer vrijednost	2013. Knjigovodstveni iznos	2013. Fer vrijednost
Zajmovi i potraživanja	19.110.132	21.455.506	21.511.049	21.487.445
Obveze prema klijentima	15.988.388	16.197.597	17.048.584	17.125.021

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o finansijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obvezu;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja – pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Sljedeće tablice prikazuju pokazatelje fer vrijednosti priznate u konsolidiranom izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godini i 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	2014. 1. razina	2014. 2. razina	2014. 3. razina	2014. Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju	31.827	-	-	31.827
Derivativna finansijska imovina	-	3.558	-	3.558
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.526.762	817.212	3.022	3.346.996
Ukupno finansijska imovina	2.558.589	820.770	3.022	3.382.381
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Derivativne finansijske obveze	-	(24.786)	-	(24.786)
Ukupno finansijske obveze	-	(24.786)	-	(24.786)

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

HRK'000

	2013. 1. razina	2013. 2. razina	2013. 3. razina	2013. Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovaju	46.457	48.849	-	95.306
Derivativna finansijska imovina	-	8.545	-	8.545
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.511.541	584.073	3.021	3.098.635
Ukupno finansijska imovina	2.557.998	641.467	3.021	3.202.486
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Derivativne finansijske obveze	-	(28.603)	-	(28.603)
Ukupno finansijske obveze	-	(28.603)	-	(28.603)

Tijekom 2014. i 2013. godine nije bilo prijenosa između 1. i 2. razine hijerarhije fer vrijednosti kao niti prijenosa u 3. razinu ili iz 3. razine. Također, nije bilo promjena ni u metodologiji korištenoj za utvrđivanja hijerarhije fer vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje usklađenje početnog i završnog stanja finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti u 3. razini:

HRK'000

	Stanje 1. siječnja 2014.	Ukupni dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Stanje 31. prosinca 2014.
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:			
Vlasnički vrijednosni papiri	3.021	1	3.022
Ukupno finansijska imovina 3. razine	3.021	1	3.022

HRK'000

	Stanje 1. siječnja 2013.	Ukupni dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Prodaje	Stanje 31. prosinca 2013.
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:				
Vlasnički vrijednosni papiri	3.168	3	(150)	3.021
Ukupno finansijska imovina 3. razine	3.168	3	(150)	3.021

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovaj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerjenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke i Grupe. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

Iz tog razloga, Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene i mjerena i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

Jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala ("ICAAP"). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Također, Banka u sklopu procesa praćenja iskorištenosti definiranog profila rizičnosti na dnevnoj, mjesečnoj i/ili kvartalnoj osnovi provodi proces praćenja limita. Implementacija i praćenje različitih razina limita od razine produkta i klijenta do razine definiranih pod-portfelja kao npr. tržišni segmenti, regije, rejtинг skupine, volumenu odobrenja, volumenu izloženosti, itd. omogućava informativan i proaktivni pristup upravljanju rizicima te donošenje strateških odluka koje se baziraju na grupi pokazatelja te isto tako i interakciji s drugim faktorima utjecaja kako i drugih rizika.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih, tržišnih, likvidnosnih i valutnih rizika te operativnih rizika.

U nastavku su prikazani osnovni rizici koje Banka prati i njima upravlja na kontinuiranoj osnovi. Isto tako, u svim dalnjim analizama rizika korišteni su analitički podaci temeljeni na internim pretpostavkama za upravljanje rizicima, te se kao takvi mogu razlikovati od podataka iskazanih u finansijskim izvještajima.

40.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. Za potrebe izračuna adekvatnosti internog kapitala kreditnog rizika Banka trenutno koristi standardizirani pristup, odnosno izračunava razinu rizika kao 8% rizično ponderirane aktive sukladno Uredbi EU br. 575/2013 i HNB-ovoj Odluci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije. Na ovaj način kreditni rizik je direktno uključen u ICAAP proces.

Kreditni rizik se u Banci može podijeliti na:

1. Rizik druge ugovorne strane
2. Rizik koncentracije portfelja
3. Valutno inducirani kreditni rizik ("VIKR")

Rizik koncentracije i valutno inducirani kreditni rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svoje velike važnosti u portfelju Banke, ova dva rizika sagledavaju se zasebno.

Proces identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja kreditnim rizikom provodi se na kontinuiranoj osnovi te obuhvaća ukupan portfelj Banke koji podlježe kreditnom riziku.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamata, te promjenom kreditnih limita po potrebi sukladno internim procedurama i regulatornim

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

odredbama Hrvatske narodne banke. Nadalje, kreditnim rizikom se dodatno upravlja i pribavljanjem različitih instrumenata osiguranja kojima se umanjuje izloženost banke kreditnom riziku. Proces izvještavanja o kreditnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje kreditnog portfelja banke, iskorištenost određenih limita te prikaz indikatora kvalitete portfelja. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

Tako je potpuno automatizirano izvještavanje strateški važnih izvješća kao npr. NPL Report (dnevni i mjesečni), izvještaj o riziku koncentracije, Credit Risk Report, ICAAP report, Provisioning report, itd., do najkasnije 10-tog radnog dana, kako bi se omogućila što efikasnija i detaljnija analiza promjene strukture portfelja te definiranja mjera mitigacije neželjene, ali prisutne razine rizika.

Za potrebe izračuna adekvatnosti internog kapitala kreditnog rizika Banka trenutno koristi standardizirani pristup, odnosno izračunava razinu rizika kao 8% rizično ponderirane aktive sukladno Uredbi EU br. 575/2013 i Odluci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije.

Na ovaj način kreditni rizik je direktno uključen u ICAAP proces. Iako je navedena regulatorna metoda jednostavna Banka je smatra adekvatnom i konzervativnom u ovom trenutku. Također, u okviru standardiziranog pristupa i za potrebe internog upravljanja kreditnim rizikom, Banka kao tehnike smanjenja rizika koristi:

- Materijalnu kreditnu zaštitu
- Nematerijalnu kreditnu zaštitu

40.1.1. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane (HNB definicija) je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Dodatno je interno proširena definicija na način da je to rizik koji proizlazi iz kreditne transakcije klijenta i rizika države. Kreditni rizik i rizik države mjere rizik na istom portfelju, ali iz dva različita pogleda. Njihova suma predstavlja ukupan rizik prema drugoj ugovornoj strani.

Rizik druge ugovorne strane ne analizira se zasebno već se njime upravlja u okviru kreditnog rizika.

40.1.2. Rizik koncentracije portfelja

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.

Rizik koncentracije proizlazi iz neujednačene raspodjele izloženosti, a koji se može pojaviti u svim kategorijama rizika. Jedna vrsta rizika koncentracije je kreditni rizik koji proizlazi iz valutnog rizika.

Banka mjeri i upravlja rizikom koncentracije sa sljedećih gledišta:

- Koncentracija imena / Grupa povezanih osoba
- Koncentracija sektora
- Koncentracija kolateralna po vrsti i davateljima kolateralna
- Koncentracija strane valute

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerjenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

40.1.3. Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojem je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Valutno inducirani kreditni rizik definiramo kao negativan utjecaj promjene vrijednosti valute na kreditni portfelj Banke.

VIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za VIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana u dokumentu "Politika upravljanja valutno indiciranim kreditnim rizikom".

40.1.4. Rizik države

Rizik države odnosi se na rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove obveze u nekoj zemlji prema kreditnoj instituciji. Rizik države predstavlja kreditni rizik sadržan u međudržavnim transakcijama.

Rizik države može se sagledati kao kombinacija:

- Transfer rizika (odnosi se na međudržavne transakcije),
- Valutno inducirani kreditni rizik (za valutnu neusklađenost)

Rizik države jest rizik koji proizlazi iz međunarodnih transakcija, te je Banka u tom trenutku osim standardnom kreditnom riziku, podložna i riziku koji proizlazi iz uvjeta u matičnoj zemlji stranog zajmoprimca ili druge ugovorne strane.

Rizik države uključuje cijeli spektar rizika koji proizlaze iz gospodarskog, političkog i socijalnog okruženja strane države koji mogu imati potencijalne utjecaje na inozemna dužnička i vlasnička ulaganja u toj državi. Rizik transfera leži više u sposobnosti zajmoprimca da pribavi devizna sredstva potrebna za servisiranje svojih prekograničnih dugova i ostalih ugovornih obveza.

Sukladno internim aktima Banke, rizik transfera promatra se za dio portfela Banke koji se odnosi na prekogranične transakcije sa zemljama koje nisu članice Europske monetarne unije.

Rizikom države Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfela koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

40.1.5. Rizik materijalne imovine

Rizik materijalne imovine se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfela. Rizik objekata može nastati u sljedećim slučajevima:

- Bankarstvo: Ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzme dotično poduzeće, Banka će preuzeti imovinu koju je primila kao instrument osiguranja i tretirati ju kao vlastitu,
- Financijski leasing: Ukoliko primatelj leasinga postane neuredan u podmirivanju obveza, objekt leasinga postaje imovina leasing društva,
- Operativni leasing: Objekt leasinga je uvijek vlasništvo leasing društva,
- Materijalna imovina u Bančinom vlasništvu.

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja veličine materijalne imovine u portfelju Banke. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine, ocjenjuje se i materijalnost samog rizika.

Proces izračuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u određenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadržava u portfelju banke. Tržišna vrijednost, odnosno knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te čini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Budući da Banka primjenjuje standardizirani pristup za izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik materijalne imovine mjeri se u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev za rizik materijalne imovine predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Prema standardiziranom pristupu materijalna imovina razvrstava se u kategoriju izloženosti "Ostale stavke" te se bazne vrijednosti množe s ponderom rizika 100%, a potom s regulatornom stopom od 8%.

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane tržišne vrijednosti, te ukoliko se procijenjena vrijednost značajno razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklađenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama tržišne vrijednosti.

Internim aktima Banke "Upravljanje materijalnom i nematerijalnom imovinom" i "Upravljanje materijalnom imovinom preuzetom u zamjenu za nenaplaćena potraživanja" propisani su načini upravljanja materijalnom imovinom.

40.1.6. Rezidualni rizik

Rezidualni rizik proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.

Rezidualni rizik se ne procjenjuje nego se sagledava kao zasebna vrsta rizika te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres vrijednosti nekretnina, u skladu s Priručnikom o praćenju kolateralna.

40.1.7. Razrjeđivački rizik

Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojega su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Razrjeđivački rizik Banka mjeri u sklopu kreditnog rizika na kvartalnog osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev razrjeđivačkog rizika predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i ne iskazuju se zasebno.

Razrjeđivačkim rizikom Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada razrjeđivačkom riziku kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po finansijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesечноj osnovi.

Izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama.

Vrste i iznosi kolateralna ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktima "Procedura za praćenje instrumenata osiguranja". Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolateralala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolateralala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po vrijednosti koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u ovisnosti o vrsti kolaterala.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Sljedeća tablica prikazuje stanje kolaterala po vrstama izloženosti na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine: HRK'000

Vrste izloženosti	2014. Iznos izloženosti	2014. Iznos kolaterala	2013. Iznos izloženosti	2013. Iznos kolaterala
Krediti pravnim osobama				
Investicijski krediti	1.836.242	1.153.137	2.280.681	1.348.068
Krediti za obrtna sredstva	3.424.649	848.735	3.105.769	865.457
Krediti za projektno financiranje	218.403	157.564	306.441	193.703
Lombardni krediti	38.553	33.215	35.501	34.511
Krediti za restrukturiranje	1.068.443	725.606	1.192.464	751.798
Subvencionirani krediti	209.039	177.519	275.841	232.493
Krediti za financiranje turizma	8.236	7.954	9.027	8.658
Krediti za financiranje poljoprivrede	53.450	44.339	74.443	61.237
Krediti iz sredstava HBOR-a	794.137	602.907	945.036	649.107
Okvirni krediti	15.273	8.515	13.140	6.503
Ostali krediti	9.183.109	1.733.417	9.213.008	2.043.825
Otkupljena potraživanja	5.613	67	13.194	541
Podzbroj	16.855.147	5.492.975	17.464.545	6.195.901
Krediti stanovništvu				
Stambeni krediti	7.410.314	6.081.257	7.859.511	6.419.318
Krediti za kupnju automobila	217.033	202.854	314.941	297.688
Nenamjenski krediti	1.189.089	432.877	1.460.858	462.364
Ostali krediti	1.160.488	162.771	1.300.096	184.711
Podzbroj	9.976.924	6.879.759	10.935.406	7.364.081
Kartični proizvodi	451.344	1.831	495.567	2.158
Garancije	997.658	350.769	1.214.903	470.376
Dokumentarni akreditivi	18.773	10.616	34.911	10.408
Okviri za finansijsko praćenje	536.391	70.591	575.795	40.623
Podzbroj	28.836.237	12.806.541	30.721.127	14.083.547
Poslovni udjeli	12.180	-	134.084	-
Ukupno	28.848.417	12.806.541	30.855.211	14.083.547

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Sljedeća tablica prikazuje vrste kolaterala uzete u obzir u gore navedenim analizama na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	2014.	2013.
Nekretnine	10.289.850	11.057.030
Pokretnine	279.082	270.711
Novčana sredstva	388.325	481.209
Garancije i druga jamstva*	1.342.077	1.695.193
Police osiguranja	191.010	280.628
Ostalo	316.197	298.776
Ukupno	12.806.541	14.083.547

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti - plasmani rizične skupine A za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti,
- dospjelu izloženosti za koju nisu provedeni ispravci vrijednosti u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja) – plasmani rizične skupine A,
- izloženost za koju su provedeni ispravci vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi (djelomično nadoknadivi plasmani – izloženost rizične skupine B i potpuno nenadoknadivi plasmani – izloženost rizične skupine C).

Plasmani klasificirani u rizičnu skupinu A su:

- plasmani za koje dosadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budući novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijeća,
- plasmani su osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja.

Na temelju redovnih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja budući isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje dijela dospjelih izloženosti u kašnjenju za koje su nužni postupci provođenja ispravaka vrijednosti.

* Državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije

Kvaliteta kreditnog portfelja na dan 31. prosinca 2014. godine bila je kako slijedi:

HRK'000

Vrste izloženosti	Nedospjelo i bez umanjenja	Izloženost u kašnjenju bez umanjenja	Kašnjenje manje od 30 dana	Kašnjenje od 31 do 60 dana	Kašnjenje od 61 do 90 dana	Kašnjenje više od 91 dan	Pojedinačno umanjeni	Ukupna izloženost
Krediti pravnim osobama								
Investicijski krediti	1.519.819	205.619	134.348	42.995	16.580	11.696	110.803	1.836.242
Krediti za obrtna sredstva	2.988.936	140.136	91.127	40.216	5.156	3.636	295.578	3.424.649
Krediti za projektno financiranje	159.605	14.100	6.842	-	7.258	-	44.699	218.403
Lombardni krediti	29.481	9.071	-	9.071	-	-	-	38.553
Krediti za restrukturiranje	700.007	97.957	25.150	53.760	512	18.536	270.478	1.068.443
Subvencionirani krediti	164.962	15.848	11.626	1.913	19	2.291	28.229	209.039
Krediti za financiranje turizma	4.093	2.731	2.731	-	-	-	1.412	8.236
Krediti za financiranje poljoprivrede	44.551	3.145	907	1.988	-	250	5.754	53.450
Krediti iz sredstava HBOR-a	639.249	71.573	49.993	8.362	680	12.538	83.315	794.137
Okvirni krediti	1	3.308	2.663	212	238	196	11.963	15.273
Ostali krediti	9.097.970	3.633	1.425	237	119	1.852	81.505	9.183.109
Otkupljena potraživanja	4.525	-	-	-	-	-	1.088	5.613
Podzbroj	15.353.200	567.122	326.812	158.754	30.562	50.995	934.825	16.855.147
Krediti stanovništvu								
Stambeni krediti	6.110.182	369.670	69.745	201.312	65.722	32.891	930.462	7.410.314
Krediti za kupnju automobila	184.365	12.100	362	8.559	1.784	1.394	20.568	217.033
Nenamjenski krediti	971.323	48.980	11.084	27.409	7.907	2.580	168.786	1.189.089
Ostali krediti	951.134	71.487	48.559	13.119	6.156	3.653	137.866	1.160.487
Podzbroj	8.217.004	502.237	129.750	250.399	81.570	40.519	1.257.682	9.976.923
Kartični proizvodi	417.720	6.422	4.313	1.143	347	619	27.202	451.344
Garancije	631.425	66.596	35.886	11.337	3.721	15.652	299.637	997.658
Dokumentarni akreditivi	14.392	993	948	45	-	-	3.388	18.773
Okviri za finansijsko praćenje	512.783	17.529	17.087	331	111	-	6.079	536.391
Podzbroj	25.146.525	1.160.899	514.795	422.008	116.310	107.785	2.528.813	28.836.237
Poslovni udjeli	12.180	-	-	-	-	-	-	12.180
Ukupno	25.158.705	1.160.899	514.795	422.008	116.310	107.785	2.528.813	28.848.417

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Kvaliteta kreditnog portfelja na dan 31. prosinca 2013. godine bila je kako slijedi:

HRK'000

Vrste izloženosti	Nedospjelo i bez umanjenja	Izloženost u kašnjenju bez umanjenja	Kašnjenje manje od 30 dana	Kašnjenje od 31 do 60 dana	Kašnjenje od 61 do 90 dana	Kašnjenje više od 91 dan	Pojedinačno umanjeni	Ukupna izloženost
Krediti pravnim osobama								
Investicijski krediti	1.910.611	244.208	121.379	74.929	2.449	45.451	125.863	2.280.681
Krediti za obrtna sredstva	2.726.235	224.098	111.386	69.543	10.269	32.901	155.435	3.105.769
Krediti za projektno financiranje	267.819	7.479	7.479	-	-	-	31.143	306.441
Lombardni krediti	35.409	92	92	-	-	-	-	35.501
Krediti za restrukturiranje	820.240	104.884	30.735	29.860	13.355	30.934	267.340	1.192.464
Subvencionirani krediti	241.980	22.457	11.619	1.411	465	8.962	11.404	275.841
Krediti za financiranje turizma	6.362	2.665	1.153	-	-	1.512	-	9.027
Krediti za financiranje poljoprivrede	59.755	11.127	1.970	6.297	231	2.629	3.562	74.443
Krediti iz sredstava HBOR-a	827.473	48.871	12.423	21.122	6.524	8.802	68.692	945.036
Okvirni krediti	5	5.937	1.032	1.251	1.539	2.116	7.198	13.140
Ostali krediti	9.044.491	66.612	63.364	1.694	718	835	101.904	9.213.008
Otkupljena potraživanja	8.606	3.909	1.946	1.205	-	758	679	13.194
Podzbroj	15.948.987	742.338	364.577	207.311	35.550	134.899	773.220	17.464.545
Krediti stanovništvu								
Stambeni krediti	6.445.382	563.937	86.529	225.792	90.837	160.779	850.192	7.859.511
Krediti za kupnju automobila	277.735	16.659	430	9.526	3.192	3.511	20.547	314.941
Nenamjenski krediti	1.084.259	81.501	17.109	30.547	13.176	20.669	295.097	1.460.858
Ostali krediti	928.297	85.060	45.580	16.899	10.460	12.121	286.741	1.300.097
Podzbroj	8.735.673	747.157	149.648	282.764	117.665	197.080	1.452.577	10.935.407
Kartični proizvodi	427.100	18.461	14.875	2.071	775	740	50.006	495.567
Garancije	811.581	56.651	27.657	6.294	-	22.701	346.672	1.214.903
Dokumentarni akreditivi	23.387	11.287	10.710	-	-	577	237	34.911
Okviri za finansijsko praćenje	566.778	2.052	1.773	276	4	-	6.965	575.795
Podzbroj	26.513.506	1.577.945	569.238	498.715	153.995	355.997	2.629.676	30.721.127
Poslovni udjeli	134.084	-	-	-	-	-	-	134.084
Ukupno	26.647.590	1.577.945	569.238	498.715	153.995	355.997	2.629.676	30.855.211

Osnovna svrha preuzetih obveza kreditiranja je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama komitenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa izvršiti isplatu u slučaju da komitent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku zajmova ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Grupa je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane komitenata. Grupa prati razdoblje do dospijeća preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

Kako je navedeno u točki 40.1.2., rizik koncentracije predstavlja svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji. Maksimalna izloženost po pojedinom klijentu (ne uključujući Republiku Hrvatsku) na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila je 763.953 tisuća kuna (2013: 943.022 tisuća kuna) ne uzimajući u obzir iznose koji smanjuju ukupnu izloženost Banke i procijenjene vrijednosti kolaterala i sredstava osiguranja od kreditnog rizika.

Daljnja izloženost prema svakom dužniku (uključujući i banke) je ograničena od strane kreditnog odbora određenim podlimitima koji pokrivaju bilančnu i vanbilančnu izloženost. Maksimalna izloženost kreditnom riziku, zanemarujući fer vrijednost sredstva osiguranja naplate, u slučaju da druga strana ne ispunjava obvezu sadržanu u finansijskim instrumentima jednak je knjigovodstvenoj vrijednosti finansijske imovine prezentirane u finansijskim izvještajima ili pak vrijednosti potencijalne finansijske obveze.

Banka većinu svojih aktivnosti obavlja u Republici Hrvatskoj pa je i većina kreditnog rizika ograničena na Republiku Hrvatsku.

Kreditni rizik prema vrstama finansijske imovine

Kreditni rizik prema vrstama finansijske imovine za kredite i slična potraživanja prati se pomoću interne klasifikacije kreditnog rizika, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

Tako Banka plasmane za koje procjeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A, uključujući glavnici i kamate. Sve plasmane prilikom njihovog prvog odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procjeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana). Plasmane za koje procjeni da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

Na dan 31. prosinca 2014. godine od ukupnih HRK 30.904.021 tisuća (2013: HRK 33.168.159 tisuća) plasmana raspoređenih u rizične skupine, na plasmane rizične skupine A odnosi se HRK 28.372.901 tisuća (2013: HRK 30.588.962 tisuća).

40.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama. Svi instrumenti podložni su općim i specifičnim kretanjima na tržištu. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Svi instrumenti namijenjeni trgovaju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim ili nepovoljnijim. Instrumenti se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Banka upravlja upotreborom instrumenata namijenjenih trgovaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje odobrava Uprava.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

40.2.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk – VaR)

Pokazatelj vrijednosti izložene riziku, ili rizične vrijednosti, daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz predefiniranu razinu pouzdanosti. VaR metodologija je pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti koji uzima u obzir volatilnost tržišta te diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja, te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tну statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% slučajeva ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), te dnevnu izloženost otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-nim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Za izračun VaR-a kod mjerjenja rizika promjene kamatne stope korištena je metoda varijanci-kovarijanci, a koja je temeljena na JPMorgan Risk Metrics pristupu. Pristup se temelji na pretpostavci o normalnoj distribuciji logaritamskog povrata kamatne stope. Volatilnost faktora rizika definira VaR te u sljedećem koraku izračuna, u kombinaciji s koreliranim matricom, daje korelirane vrijednosti VaR-a.

Budući da je EUR bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a je definiran i generira se iz interne aplikacije Hypo Group Alpe Adria - "Portfolio Management System" ("PMS") koja pokriva grupnu izloženost i prati rizik iz perspektive Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2014. godine:

Value at Risk				HRK'000
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik – knjiga trgovanja	56	214	117	69
Kamatni rizik – knjiga banke	8.044	21.028	15.037	8.066
Rizik kreditne marže	335	1.378	642	783
Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0	3	1	-
Valutni rizik	152	886	474	735
Ukupno*	8.587	23.509	16.271	9.654

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2013. godine:

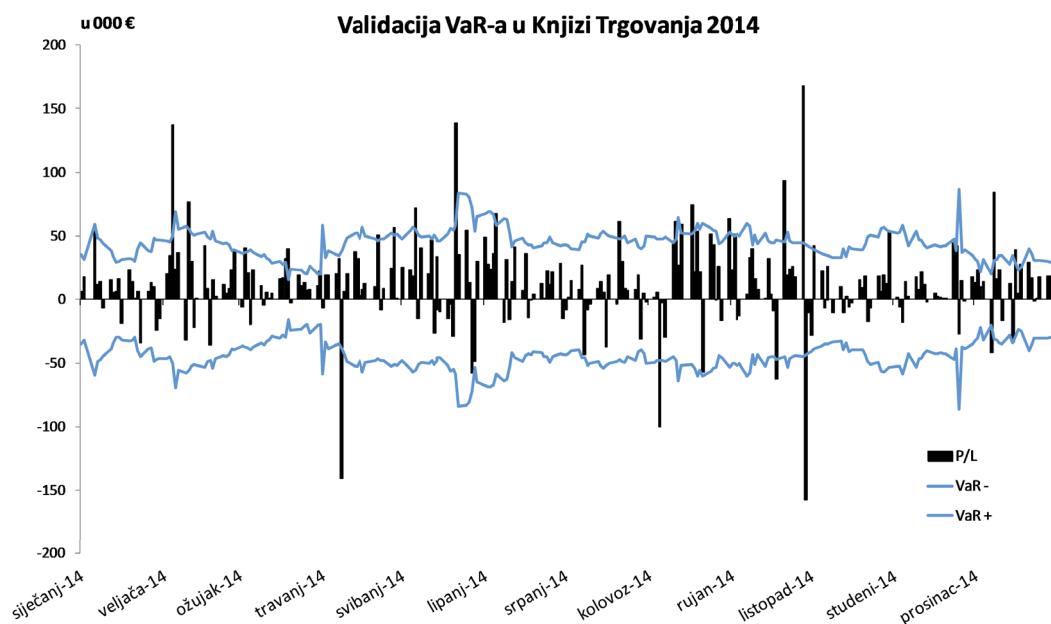
Value at Risk				HRK'000
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik – knjiga trgovanja	40	564	175	158
Kamatni rizik – knjiga banke	2.740	11.589	7.002	10.694
Rizik kreditne marže	500	2.500	1.154	508
Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	1	3	2	2
Valutni rizik	327	2.123	1.142	367
Ukupno*	3.608	16.779	9.475	11.729

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

40.2.2. Retroaktivno testiranje

Retroaktivno testiranje jest proces valuacije VaR modela na način da se model primjeni na povijesni set podataka. Retroaktivnim testiranjem utvrđujemo koliko VaR modelom dobiveni podaci najvećeg očekivanog gubitka odstupaju od stvarnih rezultata tj. dnevne promjene Računa dobiti i gubitka. Testiranje je provedeno na podacima knjige trgovanja kako bi se utvrdila prediktivna snaga VaR modela. Testiranje se provodi na godišnjoj razini, retroaktivno za proteklu godinu.

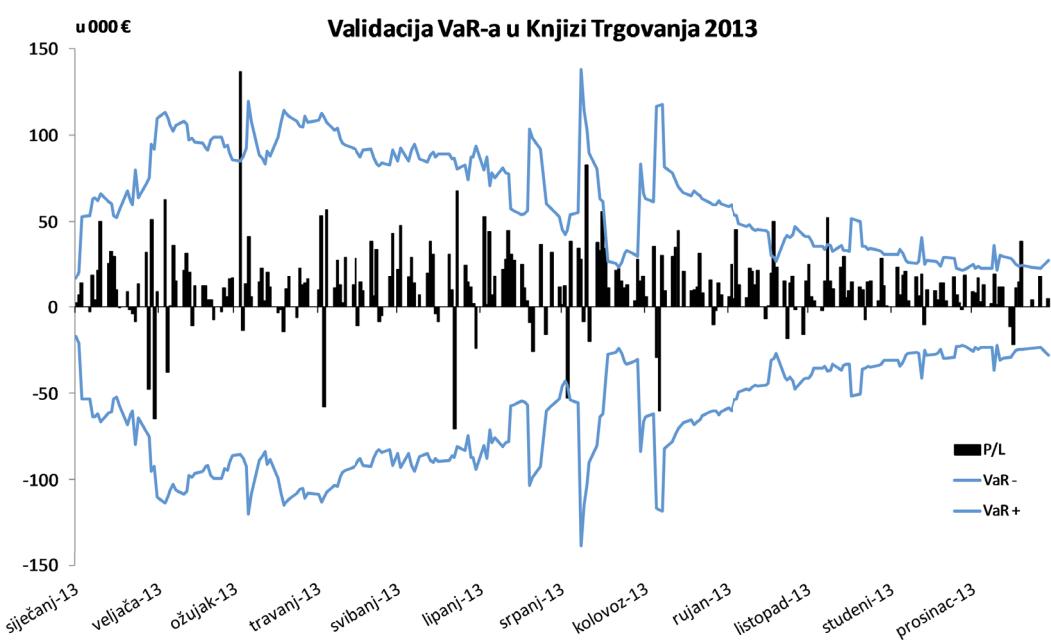
Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2014. godine:



Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2013. godine:



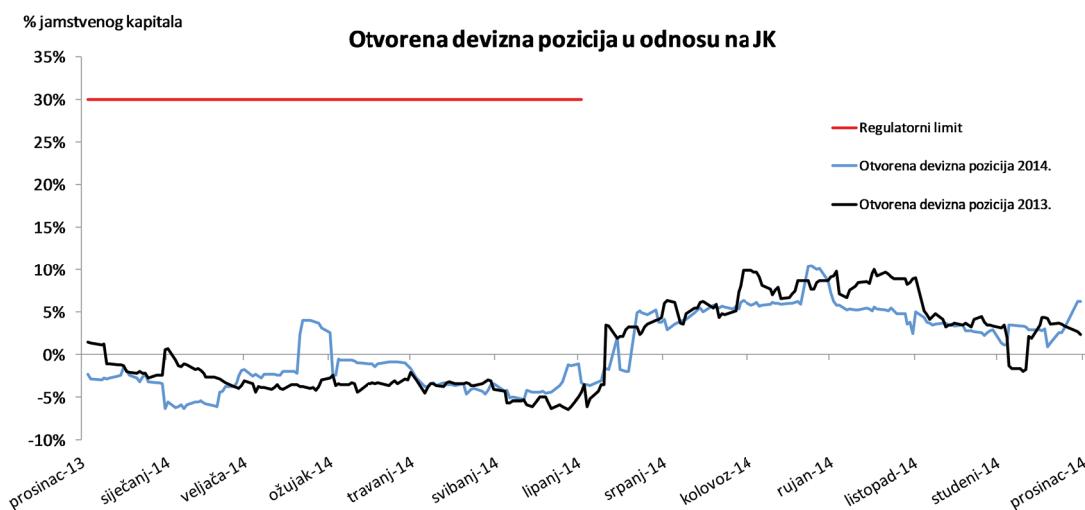
Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela pokazuju da su tijekom 2014. godine 31 put stvarni rezultati premašili iznose dobivene modeliranjem, od toga 26 puta je premašivanje VaR modela prouzročeno pozitivnim pomakom dnevne promjene, a 5 puta negativnim pomakom. Navedeni rezultat predstavlja količinu odstupanja od predikcije modela za koju je potrebno izvršiti prilagodbu modela.

40.2.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin finansijski položaj i novčane tijekove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema zakonskim i internim utvrđenim limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. Regulatorni kriterij Hrvatske narodne banke o izloženosti valutnom riziku u maksimalnom iznosu od 30% jamstvenog kapitala stavljen je van snage s 30. lipnja 2014. godine.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na jamstveni kapital za 2014. i 2013. godinu:



Grupa je kod izloženosti valutnom riziku uglavnom izložena u eurima (EUR) i švicarskim francima (CHF). Analiza osjetljivosti Banke na slabljenje tečaja kune od 10% u odnosu na relevantne strane valute napravljena je na deviznoj poziciji sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine.

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2014. godine:

HRK'000

	EUR	CHF	USD	GBP	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	302.365	(357.664)	12.077	(6.166)	6.190
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	30.237	(35.766)	1.208	(617)	33

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije i neto efekt u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	EUR	CHF	USD	GBP	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	81.484	(93.886)	1.053	591	6.456
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	8.148	(9.389)	105	59	646

Analiza osjetljivosti uključuje sve otvorene stavke u stranim valutama te usklađivanje stanja otvorenosti na kraju poslovne godine. Vrijednost usklađenja temelji se na 10-postotnoj promjeni tečajeva valuta u odnosu na domicilnu valutu. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti ukoliko je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu oslabila 10%. U slučaju aprecijacije hrvatske kune za 10% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit i iznos glavnice bio bi jednak, ali suprotnog predznaka.

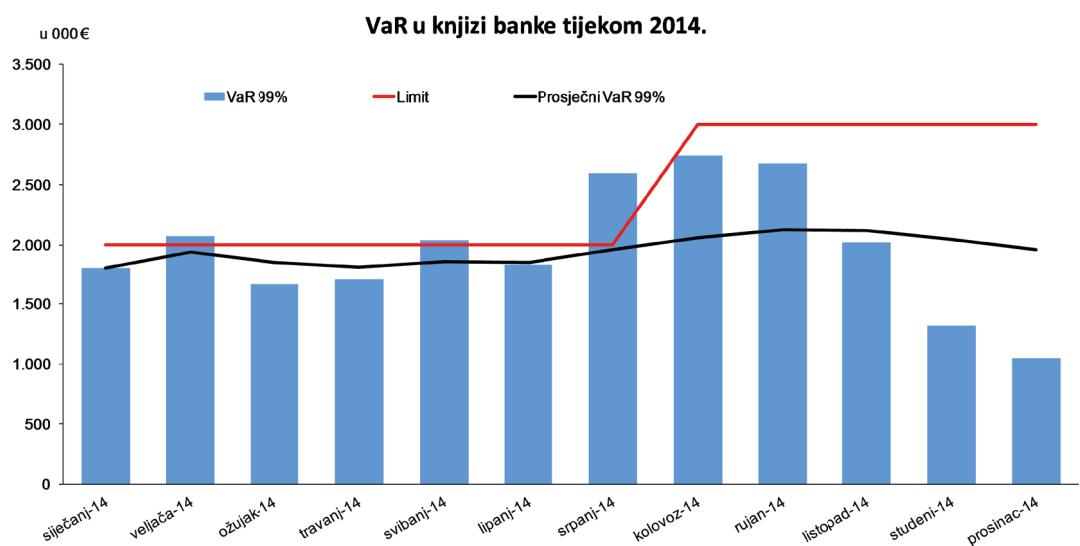
Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

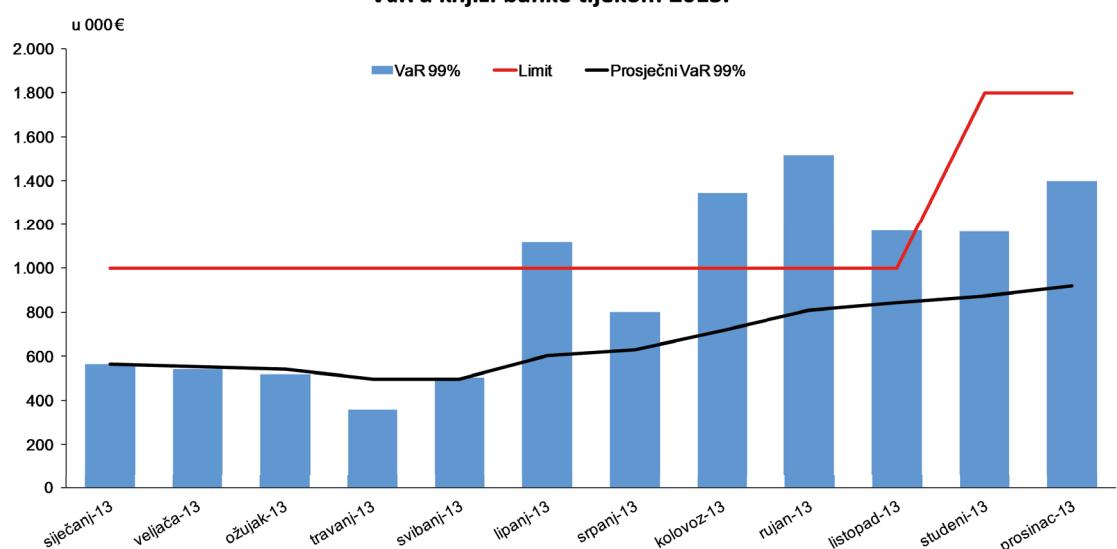
40.2.4. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvješća o kamatnom jazu u kojem se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije provedeno, razvrstana su u dospijeće do jednog mjeseca. Nadalje, dospjela potraživanja za koje je izvršeno umanjenje na pojedinačnoj osnovi razvrstana su u dospijeće do dvije godine pod pretpostavkom da će se naplata kolateralu u prosjeku dogoditi unutar tog vremena.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2014. godinu prikazana je sljedećim grafikonom:



Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2013. godinu prikazana je sljedećim grafikonom:

VaR u knjizi banke tijekom 2013.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2014. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	2.146	5.944	5.861	8.657	1.428	237	3.400	814	28.486
Obveze	(1.171)	(1.965)	(7.945)	(7.232)	(1.757)	(808)	(2.110)	(5.498)	(28.486)
Kamatni gap	975	3.979	(2.084)	1.424	(329)	(572)	1.289	(4.684)	-
Kamatni gap u %	3,42%	13,97%	(7,31%)	5,00%	(1,15%)	(2,01%)	4,53%	(16,44%)	0,00%

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2013. godine:

HRK Mio

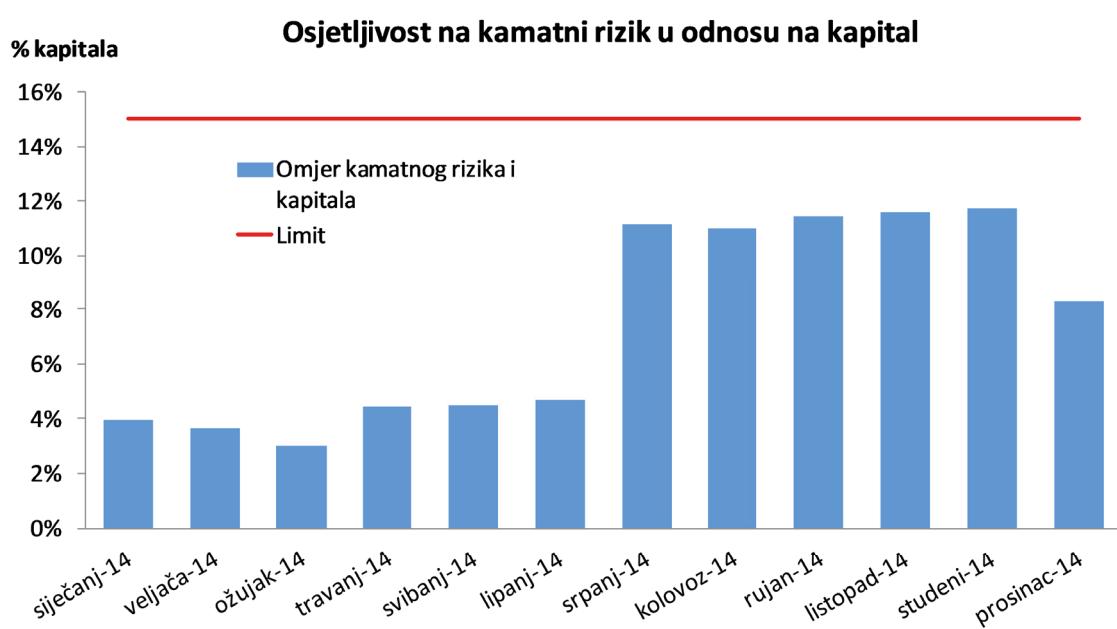
	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	1.596	8.790	9.446	7.889	658	739	140	688	29.946
Obveze	(30)	(2.533)	(9.248)	(8.608)	(997)	(685)	(2.635)	(5.210)	(29.946)
Kamatni gap	1.566	6.257	198	(719)	(339)	54	(2.495)	(4.522)	-
Kamatni gap u %	5,23%	20,89%	0,66%	(2,40%)	(1,13%)	0,18%	(8,33%)	(15,10%)	0,00%

* Pozicija "Beskamatno" predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive.

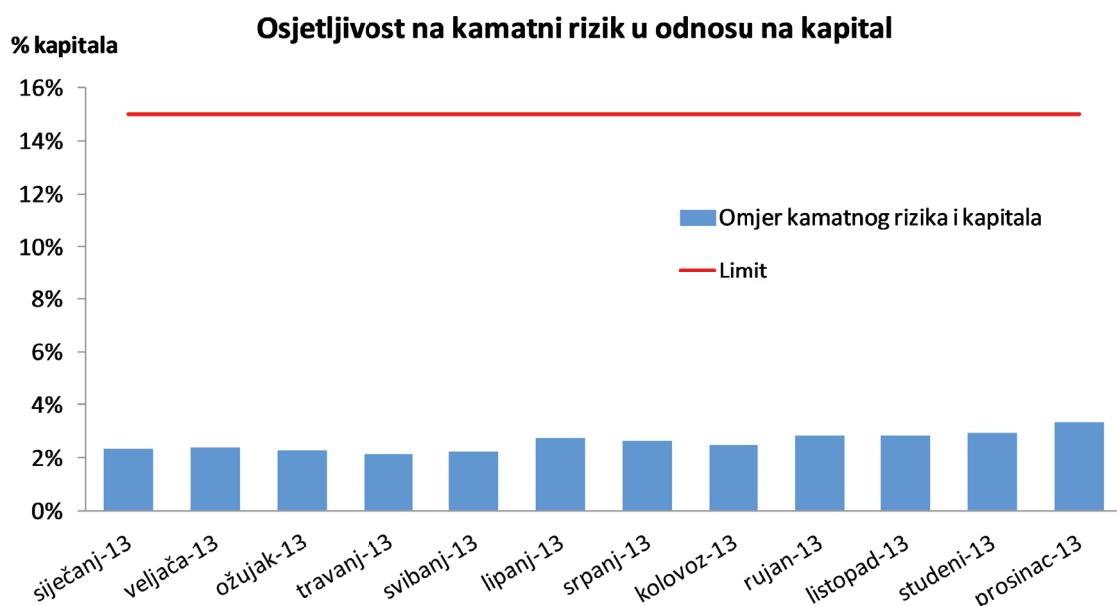
Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i jamstvenog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% jamstvenog kapitala za 2014. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i jamstvenog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% jamstvenog kapitala za 2013. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Povećanje omjera kamatnog rizika i jamstvenog kapitala u drugoj polovici 2014. godine u odnosu na trend iz 2013. uzrokovano je promjenom kamatnog tretmana dijela kreditnog portfelja, odnosno stambenih kredita vezanih uz CHF iz varijabilne kamatne stope u fiksnu kamatnu stopu. Drugaciji tretman CHF kreditnog portfelja stambenih kredita povisio je kamatni rizik uslijed dugačkog ugovorenog roka do dospijeća tog dijela portfelja.

Prikazana analiza osjetljivosti na kamatni rizik je određena na temelju izloženosti kamatnim stopama derivativne i ne derivativne finansijske imovine na datum bilance. Za obveze s varijabilnom kamatnom stopom analiza je napravljena s pretpostavkom da su iskazane obveze na datum bilance postojale tijekom cijele godine.

Smanjenje ili povećanje od 50 baznih bodova korišteno je za interno izvještavanje ključnim članovima menadžmenta o riziku kamatne stope i predstavlja procjenu Uprave o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Kad bi druge variable bile na konstantnoj razini, pozitivni i negativni paralelni pomak od 50 baznih bodova uzrokovao bi promjene u bančinom računu dobiti i gubitka prikazane u sljedećim tablicama.

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2014. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Kamatni gap	975	3.979	(2.083)	1.424	(329)	(572)	1.289	(4.683)	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0.00%	0.02%	0.08%	0.31%	0.69%	1.13%	3.58%	0.00%	
Efekt u računu dobiti i gubitka	-	0.80	(1.67)	4.42	(2.27)	(6.46)	46.16	-	40.97

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2013. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Kamatni gap	1.566	6.257	198	(719)	(339)	54	(2.495)	(4.522)	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0.00%	0.02%	0.08%	0.31%	0.69%	1.13%	3.58%	0.00%	
Efekt u računu dobiti i gubitka	-	1.25	0.16	(2.23)	(2.34)	0.61	(89.33)	-	(91.88)

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik temeljena je na principima opisanim u dokumentu Basel Committee on Banking Supervision "Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk" July 2004., Annex 3 – The standardized interest rate shock.

Ključni čimbenici koji su se dogodili u portfelju Banke tijekom 2014 godine poput: alokacije kredita stanovništva u CHF-u sa promjenjive kamatne stope na fiksnu kamatnu stopu, daljnje smanjenje kreditnih linija financiranja te prodaje dijela kreditnog portfelja Banke utjecali su na promjenu kamatne osjetljivosti Banke. Navedeni događaji, općenito gledano, znatno su produljili promjenu kamatne stope na strani aktive i time produbili kamatnu neusklađenost bilance, što je za posljedicu imalo povećanje osjetljivosti Banke na promjenu kamatnih stopa.

Bilješke uz finansijske izvještaje

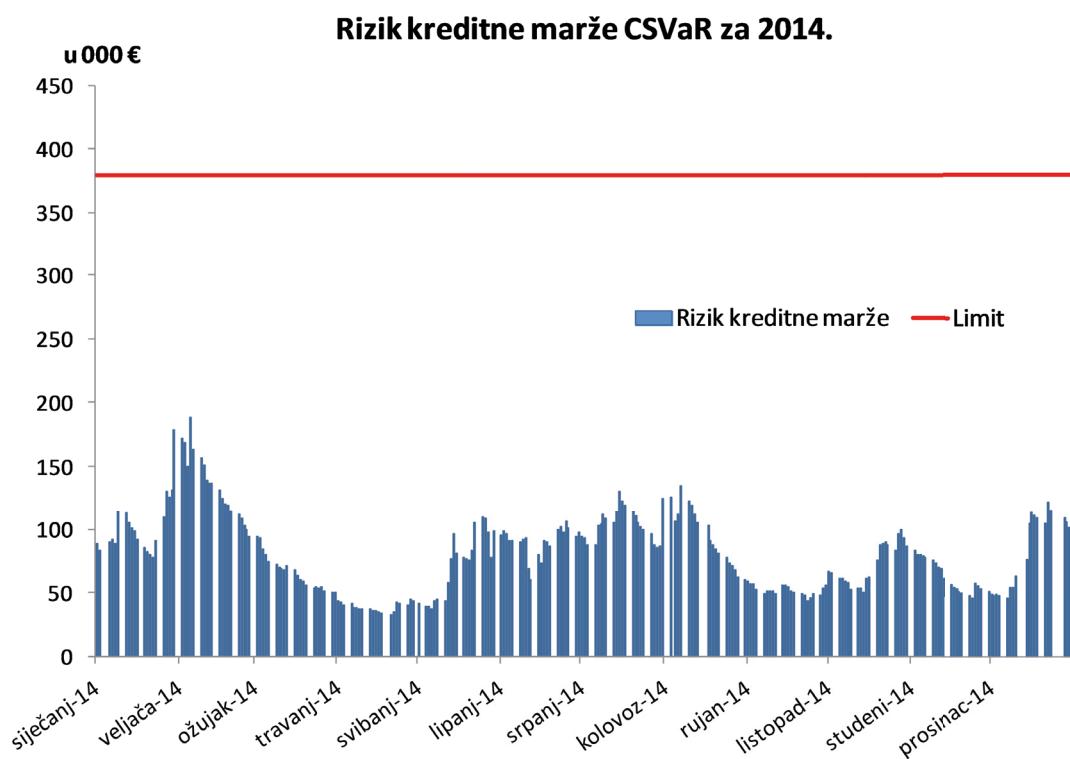
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

40.2.5. Rizik kreditne marže

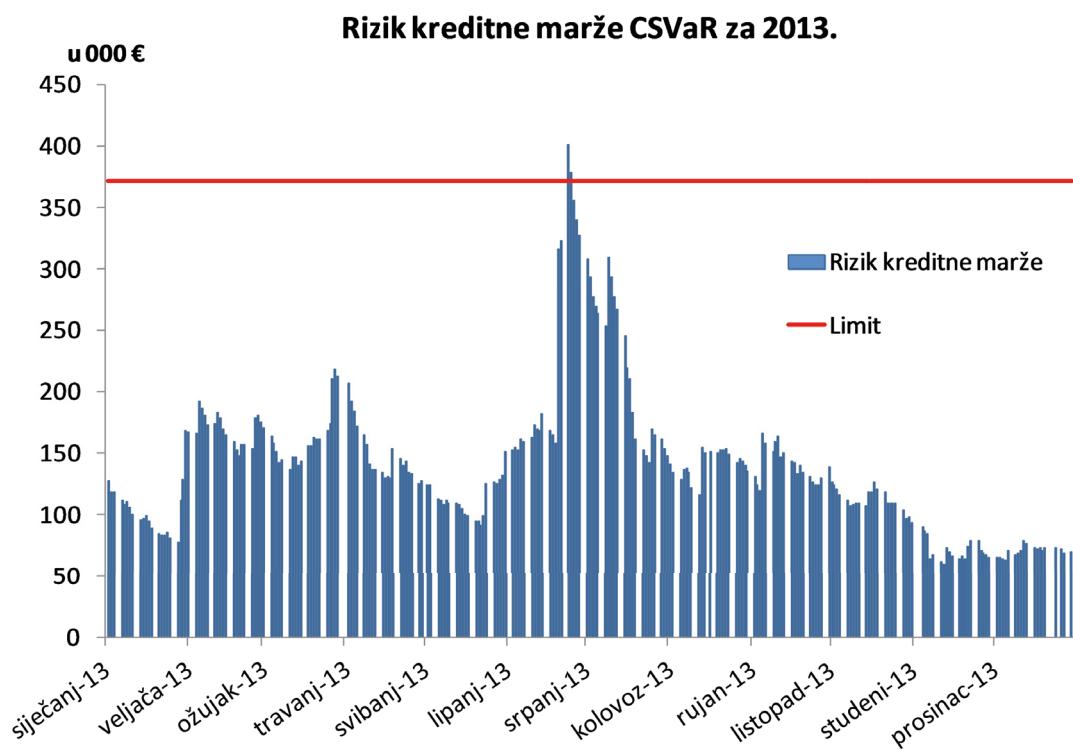
Rizik kreditne marže (engl. "CDS") predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenta iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene svakog DVP-a te se za iste određuje na dnevnoj osnovi.

Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk). VaR tj. rizična vrijednost zapravo je mjeru izloženosti tržišnom riziku. Mjera je pokazatelj kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) zbog simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih finansijskih instrumenata.

Trend povjesne izloženosti Banke riziku kreditne marže, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2014. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2013. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se putem dnevnih VaR izvješća unutar kojih se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalaze li se unutar definiranih/prihvatljivih limita.

40.2.6. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po finansijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjeranja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Banka je, uz regulativom definirane koeficijente likvidnosti, ustanovila i vlastite koeficijente likvidnosti koji su sastavni dio periodičkih izvještaja o riziku likvidnosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Tablica u nastavku prikazuje minimalne koeficijente likvidnosti do tjedan dana i do mjesec dana u kuni i u konvertibilnim valutama za 2014. godinu:

	Kuna	Kuna	Konvertibilne valute	Konvertibilne valute
	1 tjedan	1 mjesec	1 tjedan	1 mjesec
Kraj godine	5,17	3,67	2,51	1,12
Maksimum	5,86	3,83	10,60	3,76
Minimum	1,67	1,57	1,69	1,12
Prosjek	3,65	2,72	4,20	1,78

Minimalni koeficijent likvidnosti propisan od strane HNB-a određuje da očekivani novčani priljevi do tjedan dana, odnosno očekivani novčani priljevi do mjesec dana moraju biti veći od očekivanog odljeva do tjedan dana, odnosno do mjesec dana. Kunski MKL sa očekivanim novčanim tokovima unutar mjesec dana dosegnuo je maksimum u drugoj polovici prosinca 2014. godine ponajviše uslijed smanjenja obveza prema profesionalnim sudionicima sa sjedištem u RH. MKL sa očekivanim deviznim novčanim tokovima do mjesec dana dosegnuo je maksimum u drugoj polovici kolovoza 2014. godine poglavito zbog smanjenih obveza po swap aranžmanima. Tijekom 2014. godine nije bilo probroja limita u izračunu minimalnog koeficijenta likvidnosti.

Minimalni koeficijenti likvidnosti do tjedan dana i do mjesec dana u kuni i u konvertibilnim valutama za 2013. godinu prikazani su u sljedećoj tablici:

	Kuna	Kuna	Konvertibilne valute	Konvertibilne valute
	1 tjedan	1 mjesec	1 tjedan	1 mjesec
Kraj godine	3,51	2,34	8,82	2,00
Maksimum	5,96	3,60	8,82	2,41
Minimum	1,55	1,55	1,41	1,12
Prosjek	4,20	2,81	3,04	1,54

Tijekom 2014. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2014. i 2013. godine:

	2014. %	2013. %
Kraj godine	20,66	18,70
Maksimum	25,66	23,41
Minimum	18,13	17,80
Prosjek	21,87	19,80

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama od nadomak 22%. Pritom se godišnji prosjek u odnosu na 2013. godinu kada je iznosio 19,8%, što je ponajviše rezultat smanjenja deviznih obaveza po osnovi primljenih deviznih kredita, ali i povećanog stanja na deviznim tekućim računima što je povisilo devizna potraživanja.

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kredita i depozita, te
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2014. i 2013. godine:

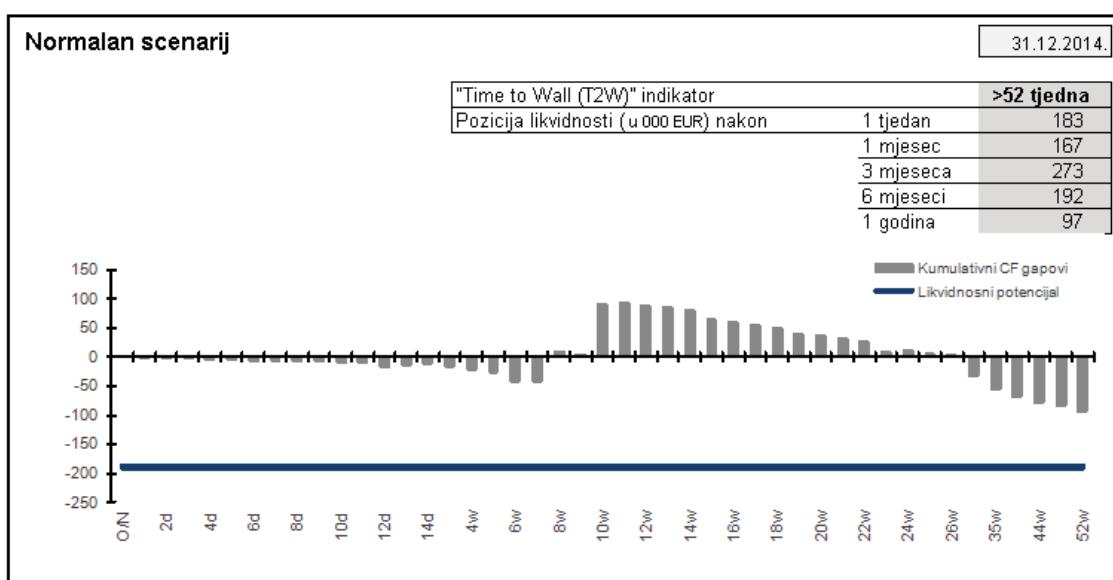
	2014. %	2013. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	16,08	12,04
Maksimum	18,31	13,62
Minimum	9,03	10,58
Prosjek	14,73	11,96
Omjer kredita i depozita:		
Kraj godine	97,92	106,46
Maksimum	115,06	113,80
Minimum	97,92	106,46
Prosjek	107,67	111,73
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	83,84	72,15
Maksimum	84,02	75,01
Minimum	75,32	70,95
Prosjek	80,06	72,81

Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na tjednoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve, tzv. "Time to wall" pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeni mjerjenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

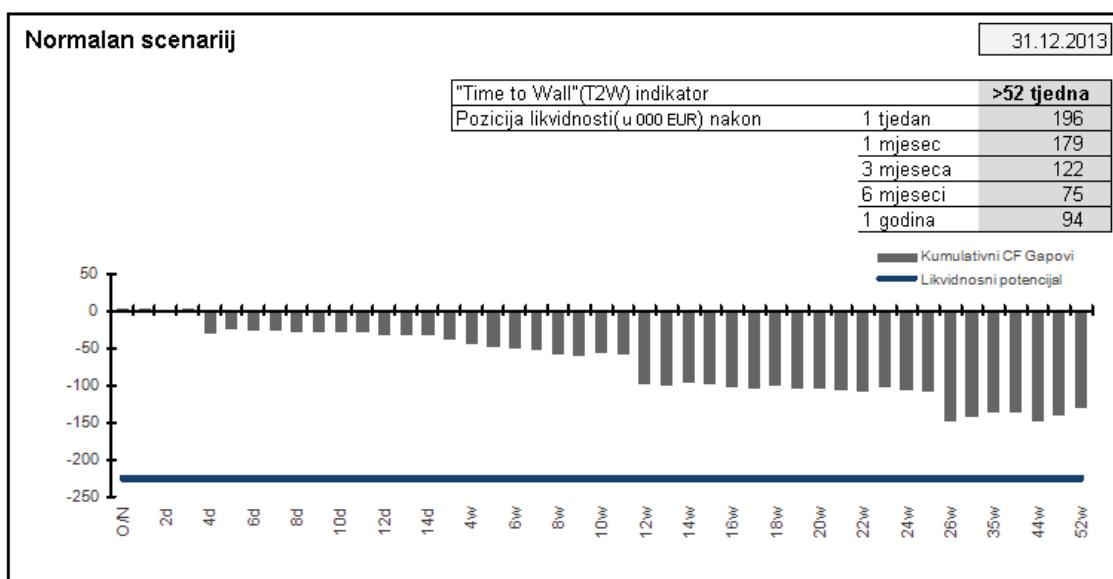
Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Grafikon u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to wall") pokazatelj na 31. prosinca 2014. godine:



Grafikon u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to wall") pokazatelj na 31. prosinca 2013. godine:



Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na tjednoj i mjesечноj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize odjel Kontrole rizika obavještava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica prikazuje pregled finansijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2014. godine:

HRK Mio

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1 godine	Ukupno
Imovina			
Novac	376	-	376
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.200	-	3.200
Ostali depoziti	676	-	676
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.520	1.469	3.989
Zajmovi i potraživanja	1.322	17.727	19.049
Ukupno finansijska imovina	8.094	19.196	27.290
Obveze			
Primljeni depoziti	7.542	12.775	20.317
Primljeni krediti	1.714	1.115	2.829
Ostale obveze	186	47	233
Ukupno finansijske obveze	9.442	13.937	23.379

Sljedeća tablica prikazuje pregled finansijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2013. godine:

HRK Mio

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1 godine	Ukupno
Imovina			
Novac	359	-	359
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.002	-	3.002
Ostali depoziti	221	-	221
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.038	1.671	3.709
Zajmovi i potraživanja	1.515	20.224	21.739
Ukupno finansijska imovina	7.135	21.895	29.030
Obveze			
Primljeni depoziti	7.798	13.789	21.587
Primljeni krediti	1.257	1.892	3.149
Ostale obveze	256	60	316
Ukupno finansijske obveze	9.311	15.741	25.052

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2014. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Imovina								
Novac	1.725	140	-	-	-	-	-	1.865
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	282	-	1.461	312	-	-	2.056
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	27	274	582	2.354	313	1	179	3.729
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	250	514	3	0	79	-	846
Zajmovi i potraživanja	1	610	788	3.759	3.575	2.429	11.805	22.967
Ostala imovina	-	498	(8)	(35)	(46)	(46)	(46)	317
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	12	12
Materijalna i nematerijalna imovina	-	28	-	-	-	-	518	546
Ukupno imovina	1.753	2.082	1.876	7.541	4.155	2.462	12.467	32.337
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	(43)	(729)	(1.691)	(664)	(2.133)	(601)	(2.543)	(8.403)
Depoziti ostalih deponenata	(177)	(1.214)	(1.837)	(2.920)	(6.410)	(895)	(1.091)	(14.546)
Vremenska razgraničenja	-	(6)	(16)	(25)	(49)	-	-	(97)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(86)	(3)	(14)	-	-	-	(103)
Ostale obveze	(2)	(343)	(1)	(5)	-	-	-	(351)
Kapital	-	15	22	100	-	-	(4.916)	(4.779)
Ukupno kapital i obveze	(222)	(2.364)	(3.526)	(3.527)	(8.593)	(1.496)	(8.550)	(28.279)
Vremenska neusklađenost	1.532	(283)	(1.650)	4.014	(4.438)	966	3.917	
Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu	4,74%	(0,87%)	(5,10%)	12,41%	(13,73%)	2,99%	12,11%	

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima finansijskih instrumenata. Finansijski instrumenti bez dospijeća poput tekućih i žiro računa te štednih depozita raspoređeni su na dospijeća unutar slijedećih 5 godina sukladno povijesnom modelu kretanja navedenih instrumenata.

Građani imaju mogućnost povlačenja oročenih depozita prije ugovorenog dospijeća, ali povijesno iskustvo pokazuje da takav događaj ima malu vjerojatnost. Na dan 31. prosinca 2014. godine stanje oročenih depozita građana iznosilo je 10.774 milijuna HRK, a na dan 31. prosinca 2013. godine 10.409 milijuna HRK.

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2013. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Imovina								
Novac	1.185	109	-	-	-	-	-	1.295
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	408	-	1.696	-	208	-	2.313
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	84	198	504	1.679	877	1	24	3.366
Plasmani i zajmovi drugim bankama	191	170	-	6	-	361	-	729
Zajmovi i potraživanja	26	561	1.102	4.338	3.782	2.939	14.274	27.023
Ostala imovina	-	758	11	65	(54)	(54)	(54)	671
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	134	134
Materijalna i nematerijalna imovina	-	14	-	-	-	-	549	564
Ukupno imovina	1.486	2.219	1.618	7.784	4.605	3.455	14.927	36.094
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	-	(311)	(1.712)	(754)	(130)	(1.378)	(2.657)	(6.941)
Depoziti ostalih deponenata	(148)	(2.088)	(2.882)	(8.477)	(1.455)	(991)	(1.866)	(17.908)
Vremenska razgraničenja	-	(9)	(20)	(90)	(23)	-	-	(142)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(26)	(5)	-	-	-	-	(31)
Ostale obveze	(10)	(730)	(1)	(4)	-	-	-	(745)
Kapital	-	42	84	379	-	-	(5.423)	(4.918)
Ukupno kapital i obveze	(158)	(3.122)	(4.536)	(8.946)	(1.608)	(2.369)	(9.946)	(30.685)
Vremenska neusklađenost	1.328	(903)	(2.918)	(1.162)	2.997	1.086	4.981	
Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu	3,68%	(2,50%)	(8,08%)	(3,22%)	8,30%	3,01%	13,80%	

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2014. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Izvanbilančno								
Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	926	9	39	193	253	195	29	1.644
Garancije i pisma namjere	13	68	95	270	105	31	207	789
Derivati –nominalni iznos – duga	-	560	850	615	491	-	-	2.516
Derivati –nominalni iznos – kratka	-	(564)	(851)	(612)	(509)	-	-	(2.539)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2013. godine:

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Izvanbilančno								
Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	492	15	37	194	151	246	128	1.263
Garancije i pisma namjere	25	35	100	375	158	53	281	1.028
Derivati –nominalni iznos – duga	-	394	968	1.583	-	491	-	3.436
Derivati –nominalni iznos – kratka	-	(399)	(981)	(1.574)	-	(499)	-	(3.453)

40.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija uključuje pravni i reputacijski rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom uskladeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cijelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjereno tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokriviljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka. Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala "Politikom upravljanja operativnim rizicima" te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i razgraničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerena odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerena odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke.

Kvantitativna metoda mjerena operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica na godišnjoj razini, procjenu rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja projektima te provedbu procjene rizika u poslovnim procesima testiranja učinkovitosti kontrole u sklopu provedbe internog kontrolnog sustava.

Interni kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrole te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog finansijskog i regulatornog izvještavanja.

40.4. Derivativni finansijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih finansijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispuní svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora. Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih finansijskih instrumenata.

Derivativni finansijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoren ugovori s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

41. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Hrvatske Narodne Banke. Banka je tijekom 2014. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se sastoji od iznosa izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke, iznosa izloženosti riziku za namiru/isporuku, iznosa izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik, iznosa izloženosti za operativni rizik, iznosa izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i iznosa izloženosti povezanog s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su od 1. siječnja 2014. godine računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i lokalnog regulatora HNB-a. Regulatorni kapital Grupe i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije za 2014. godinu, odnosno primjenom Basel II metodologije za 2013. godinu.

Regulatorni kapital Grupe i Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje dionički kapital nastao izdavanjem običnih dionica, premiju na dionice, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostale rezerve i prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati, usklađenje za iznose koji se odnose na bonitetne filtre te umanjenje za nematerijalnu imovinu, odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju i ostala prijelazna usklađenja. U dopunski kapital uključeni su hibridni instrumenti koji zadovoljavaju uvjete za priznavanje.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima,
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima.

Na dan 31. prosinca 2013. godine minimalnu stopu adekvatnosti kapitala iznosila je 12% ukupne izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Grupa i Banka su također dužne osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, i
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
Regulatorni kapital:				
Osnovni kapital	4.565.102	4.814.998	4.573.488	4.830.155
Dopunski kapital	938.927	1.708.374	938.927	1.693.545
Ukupni regulatorni kapital	5.504.029	6.523.372	5.512.415	6.523.700
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici	17.234.642	21.947.754	16.811.896	20.990.049
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	26,49%	21,94%	27,20%	23,01%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	31,94%	29,72%	32,79%	31,08%
Zahtijevana stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	12,00%	8,00%	12,00%

Tijekom 2014. i 2013. godine do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo prekoračenja minimalnih regulatornih ograničenja vezanih uz adekvatnost kapitala.

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 15. siječnja 2015. godine Švicarska narodna banka je napustila mjeru minimalnog tečaja prema EUR od 1,2 CHF za 1 EUR koja je uvedena u rujnu 2011. godine. Ova odluka je dovela do značajnog povećanja tečaja švicarskog franka u odnosu na kunu tijekom početka 2015. godine kad je tečaj porastao za oko 19% u odnosu na kraj prosinca 2014. godine.

Kao odgovor, Vlada je donijela dopunu Zakona o potrošačkom kreditiranju koja je stupila na snagu 27. siječnja 2015. godine i na temelju koje se ugovori o kreditima denominiranim u CHF i kreditima u kunama s valutnom klauzulom u CHF, sklopljeni prije datuma stupanja na snagu ove dopune, otplaćuju po fiksnom tečaju od 6,39 HRK za 1 CHF. Fiksiranje tečaja se odnosi na rate kredita privatnim osobama u redovnoj otplati koje dospijevaju u razdoblju od godine dana od dana stupanja na snagu dopune Zakona.

Nastavno na navedeno, Hrvatska narodna banka je donijela dopunu Zakona o kreditnim institucijama koja je stupila na snagu 28. veljače 2015. godine i na temelju koje se ugovori o kreditima denominiranim u CHF i kreditima u kunama s valutnom klauzulom u CHF, sklopljeni prije datuma stupanja na snagu ove dopune, otplaćuju po fiksnom tečaju od 6,39 HRK za 1 CHF. Fiksiranje tečaja se odnosi na rate kredita u redovnoj otplati koje dospijevaju u razdoblju od godine dana od dana stupanja na snagu dopune Zakona, a primjenjuje se na privatne osobe koje djeluju kao honorarni zaposlenici, obrtnici, trgovci i vlasnici obiteljskih poljoprivrednih gospodarstava.

Uzimajući u obzir da su navedene dopune zakona promijenile ugovorene novčane tokove u fiksne, Banka je priznala ugrađeni derivat u visini budućih otplata kredita na koje se dopune zakona odnose u razdoblju njegove primjene. Fer vrijednost derivata, kao razlika između fiksног i tržišnog HRK/CHF tečaja, priznata je kao derivatna finansijska obveza u bilanci te kao nerealizirani gubitak u računu dobiti i gubitka. Na kraju zakonski utvrđenog roka, vrijednost ugrađenog derivata će biti nula i cijeli gubitak od primjene fiksног tečaja će biti realiziran kroz račun dobiti i gubitka.

Zakon će utjecati na finansijsku 2015. godinu, ali nema utjecaja na 2014. godinu.

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/2007) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/2008).

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine

Sljedeće tablice prikazuju finansijske informacije u skladu s navedenom Odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

HRK'000

	2014.	2013.
1. Kamatni prihodi	1.172.073	1.493.832
2. (Kamatni troškovi)	(704.690)	(861.599)
3. Neto kamatni prihod	467.383	632.233
4. Prihodi od provizija i naknada	250.420	279.439
5. (Troškovi provizija i naknada)	(46.737)	(62.445)
6. Neto prihod od provizija i naknada	203.683	216.994
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	52.779	135.691
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.119	513
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	(155)
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	859	7
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	22.855	(29.150)
17. Ostali prihodi	99.018	149.649
18. Ostali troškovi	52.061	128.794
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	675.026	818.680
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	121.609	158.308
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	249.509	788.945
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(127.900)	(630.637)
23. Porez na dobit	(12.228)	(100.217)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(115.672)	(530.420)
25. Zarada po dionici	-	-

Dodatak računu dobiti i gubitka

HRK'000

	2014.	2013.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(115.672)	(530.420)
Pripisan dioničarima matičnog društva	(115.672)	(530.420)
Manjinski udjel	-	-

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. travnja 2015. godine:

Joško Mihić, Član Uprave

Brane Golubić, Član Uprave

Tea Martinčić, Predsjednica Uprave

Konsolidirana bilanca

HRK'000

	2014.	2013.
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.885.635	3.567.429
1.1. Gotovina	376.370	359.025
1.2. Depoziti kod HNB-a	3.509.265	3.208.404
2. Depoziti kod bankarskih institucija	676.154	220.652
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	621.622	471.715
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	31.092	45.749
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.724.612	2.674.975
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	-	-
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna finansijska imovina	3.558	8.545
9. Krediti finansijskim institucijama	255.345	572.808
10. Krediti ostalim komitentima	18.960.352	21.259.551
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	112.570	115.664
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	614.135	1.219.952
14. Kamate, naknade i ostala imovina	506.397	566.410
A. Ukupno imovina	28.391.472	30.723.450

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine

HRK'000

	2014.	2013.
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	1.041.445	1.382.339
1.1. Kratkoročni krediti	133.249	34.599
1.2. Dugoročni krediti	908.196	1.347.740
2. Depoziti	18.339.900	19.041.174
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	2.375.242	2.111.731
2.2. Štedni depoziti	1.632.973	1.459.231
2.3. Oročeni depoziti	14.331.685	15.470.212
3. Ostali krediti	1.916.508	2.468.793
3.1. Kratkoročni krediti	1.448.827	1.270.771
3.2. Dugoročni krediti	467.681	1.198.022
4. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	24.786	28.603
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	1.731.425	2.204.821
8. Kamate. naknade i ostale obveze	565.239	706.189
B. Ukupno obveze	23.619.303	25.831.919
Kapital		
1. Dionički kapital	4.751.379	5.252.167
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	(115.672)	(530.420)
3. Zadržana dobit/(gubitak)	(27.825)	2.044
4. Zakonske rezerve	125.851	125.851
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	36.165	40.155
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklajivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	2.271	1.734
C. Ukupno kapital	4.772.169	4.891.531
D. Ukupno obveze i kapital	28.391.472	30.723.450

Dodatak bilanci

HRK'000

	2014.	2013.
Ukupni kapital	4.772.169	4.891.531
Kapital raspoloživ dionicarima matičnog društva	4.772.169	4.891.531
Manjinski udjel	-	-

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. travnja 2015. godine:

Joško Mihić, Član Uprave

Brane Golubić, Član Uprave

Tea Martinčić, Predsjednica Uprave

Konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku

HRK'000

	2014.	2013.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(127.900)	(630.637)
1.2. Ispравci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	299.989	928.144
1.3. Amortizacija	115.127	133.269
1.4. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	11.929	4.444
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(1.710)	(5.278)
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(859)	(7)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	296.576	429.935
2.1. Depoziti kod HNB-a	314.963	646.746
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(302.568)	150.598
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	298.997	254.625
2.4. Krediti ostalim komitentima	2.493.837	1.959.956
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	16.157	(36.509)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	107.088	658.136
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	44.063	(2.853)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	2.972.537	3.630.699
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	452.557	(105.260)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(1.474.637)	(2.883.376)
3.3. Derivativne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(11.107)	(39.699)
3.4. Ostale obveze	(66.570)	32.026
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(1.099.757)	(2.996.309)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	2.169.356	1.064.325
5. Plaćeni porez na dobit	(13.187)	(57.052)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.156.169	1.007.273
Uлагаčke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(192.403)	(86.586)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	104.425	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	-
7.4. Primljene dividende	6	7
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(10)	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(87.982)	(86.579)
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(494.140)	(621.451)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(495.106)	(220.046)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	(262.321)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti	(989.246)	(1.103.818)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	1.078.941	(183.124)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	(17.009)	(31.578)
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	1.061.932	(214.702)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.555.544	1.770.246
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	2.617.476	1.555.544

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala

HRK'000

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2013. godine	5.252.167	-	166.006	2.044	(530.420)	1.734	-	4.891.531
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	5.252.167	-	166.006	2.044	(530.420)	1.734	-	4.891.531
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2.119)	-	(2.119)
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	2.656	-	2.656
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	863	-	-	-	-	863
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	863	-	-	537	-	1.400
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(115.672)	-	-	(115.672)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	863	-	(115.672)	537	-	(114.272)
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	(500.788)	-	2	500.786	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(4.855)	(25.363)	25.128	-	-	(5.090)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	(505.292)	505.292	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	(505.292)	505.292	-	-	-
17. Stanje 31. prosinca 2013. godine	4.751.379	-	162.016	(27.825)	(115.672)	2.271	-	4.772.169

HRK'000

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2013. godine	5.252.167	-	160.232	4.883	271.905	(6.144)	-	5.683.043
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	5.252.167	-	160.232	4.883	271.905	(6.144)	-	5.683.043
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(513)	-	(513)
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	8.391	-	8.391
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(6.841)	-	-	-	-	(6.841)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(6.841)	-	-	7.878	-	1.037
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(530.420)	-	-	(530.420)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	(6.841)	-	(530.420)	7.878	-	(529.383)
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(234)	425	-	-	-	191
14. Prijenos u rezerve	-	-	12.849	14.930	(27.779)	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	(18.194)	(244.126)	-	-	(262.320)
16. Raspodjela dobiti	-	-	12.849	(3.264)	(271.905)	-	-	(262.320)
17. Stanje 31. prosinca 2013. godine	5.252.167	-	166.006	2.044	(530.420)	1.734	-	4.891.531

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine

Budući da su u finansijskim informacijama sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	2014. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2014. Prema zakonskim zahtjevima	2014. Razlika	2013. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2013. Prema zakonskim zahtjevima	2013. Razlika
Prihodi od kamata i slični prihodi	1.172.073	1.171.981	92	1.493.832	1.493.521	311
Rashodi od kamata i slični rashodi	(704.690)	(673.962)	(30.728)	(861.599)	(832.022)	(29.577)
Neto prihod od kamata	467.383	498.019	(30.636)	632.233	661.499	(29.266)
Prihodi od naknada i provizija	250.420	250.420	-	279.439	279.438	1
Rashodi za naknade i provizije	(46.737)	(46.726)	(11)	(62.445)	(62.475)	30
Neto prihodi od naknada i provizija	203.683	203.694	(11)	216.994	216.963	31
Neto dobit od trgovanja	52.779	54.898	(2.119)	135.691	136.204	(513)
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.119	-	2.119	513	-	513
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	859	-	859	7	-	7
Neto tečajne razlike	22.855	16.850	6.005	(29.150)	(31.294)	2.144
Ostali poslovni prihodi	99.018	99.888	(870)	149.494	149.659	(165)
Ukupno ostali prihodi	177.630	171.636	5.994	256.555	254.569	1.986
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(675.026)	(115.128)	(559.898)	(818.680)	(133.269)	(685.411)
Troškovi zaposlenika	-	(274.688)	274.688	-	(297.550)	297.550
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(249.509)	(299.989)	50.480	(788.945)	(928.144)	139.199
Ostali poslovni rashodi	(52.061)	(311.444)	259.383	(128.794)	(404.705)	275.911
Ukupno ostali rashodi	(976.596)	(1.001.249)	24.653	(1.736.419)	(1.763.668)	27.249
Dobit prije oporezivanja	(127.900)	(127.900)	-	(630.637)	(630.637)	-
Porez na dobit	12.228	12.228	-	100.217	100.217	-
Neto dobit godine	(115.672)	(115.672)	-	(530.420)	(530.420)	-
Zarada po dionicima (HRK)	-	-	-	-	-	-

Razlika na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" od 92 tisuće kuna odnosi na tečajne razlike po kamatnim potraživanjima koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji "Neto tečajne razlike".

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" od 30.714 tisuća kuna odnosi na premije za osiguranje štednih uloga koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji "Ostali poslovni rashodi". Razlika od 14 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po kamatnim obvezama koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u pozicijama "Neto tečajne razlike".

Razlika na poziciji "Rashodi za naknade i provizije" od 11 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po nekamatnim obvezama koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u pozicijama "Neto tečajne razlike".

Razlika na poziciji "Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju" od 2.119 tisuća kuna odnosi se na dobit od trgovanja imovinom raspoloživom za prodaju koja je u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana u poziciji "Neto dobit od trgovanja".

Razlika na poziciji "Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja" od 859 tisuća kuna odnosi se na primljene dividende koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji "Ostali poslovni prihodi".

Razlika na poziciji "Neto tečajne razlike" od 6.072 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po stavkama umanjenja vrijednosti, koje su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja". Razlika od 67 tisuću kuna odnosi se na gore navedene tečajne razlike po kamatnim i nekamatnim potraživanjima i obvezama.

Razlika na poziciji "Ostali poslovni prihodi" od 11 tisuća kuna odnosi se na prihode od naplaćenih otpisanih potraživanja koji su u izvještajima prema odluci HNB-a prikazani u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja". Razlika od 859 tisuća kuna odnosi se na primljene dividende koje su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazane u poziciji "Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja".

Razlika na poziciji "Opći administrativni troškovi i amortizacija" od 56.451 tisuća kuna odnosi se na troškove umanjenja vrijednosti nekretnina, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja". Razlika od 278.145 tisuća kuna odnosi se na troškove zaposlenika koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji "Troškovi zaposlenika". Razlika od 225.213 tisuća kuna odnosi se na troškove materijala, usluga i ostale troškove, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji "Ostali poslovni rashodi".

Razlika na poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" od 56.451 tisuća kuna odnosi se na troškove umanjenja vrijednosti nekretnina, koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji "Opći administrativni troškovi i amortizacija". Razlika od 6.072 tisuća kuna odnosi na tečajne razlike po stavkama umanjenja vrijednosti, koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji "Neto tečajne razlike". Razlika od 11 tisuća kuna odnosi se na prihode od naplaćenih potraživanja otpisanih na teret umanjenja vrijednosti, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji "Ostali poslovni prihodi".

Razlika na poziciji "Ostali poslovni rashodi" od 30.714 tisuća kuna odnosi se na premije za osiguranje štednih uloga koje su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi". Razlika od 3.457 tisuća kuna odnosi se na prihode od ukinutih rezervacija za naknade zaposlenima, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji "Troškovi zaposlenika". Razlika od 225.213 tisuća kuna odnosi se na troškove materijala, usluga i ostale troškove, koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji "Opći administrativni troškovi i amortizacija".

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine:

HRK'000

	2014. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2014. Prema zakonskim zahtjevima	2014. Razlika	2013. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2013. Prema zakonskim zahtjevima	2013. Razlika
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.885.635	4.167.064	(281.429)	3.567.429	3.768.564	(201.135)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	621.622	-	621.622	471.715	-	471.715
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.092	31.827	(735)	45.749	95.306	(49.557)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	931.499	542.011	389.488	793.460	414.785	378.675
Zajmovi i potraživanja	18.960.352	19.110.132	(149.780)	21.259.551	21.511.049	(251.498)
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.724.612	3.346.996	(622.384)	2.674.975	3.098.635	(423.660)
Preuzeta imovina	112.570	112.570	-	115.664	115.664	-
Ulaganja u nekretnine	-	75.353	(75.353)	-	515.693	(515.693)
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	614.135	584.039	30.096	1.219.952	752.683	467.269
Derivativna finansijska imovina	3.558	3.558	-	8.545	8.545	-
Ostala imovina	506.397	327.772	178.625	566.410	373.510	192.900
Ukupno imovina	28.391.472	28.301.322	90.150	30.723.450	30.654.434	69.016
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i obveze prema klijentima	21.297.853	21.496.296	(198.443)	22.892.306	23.169.255	(276.949)
Obveze temeljem finansijskog najma	-	37	(37)	-	544	(544)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	126.592	(126.592)	-	135.207	(135.207)
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	24.786	24.786	-	28.603	28.603	-
Ostale obveze	565.239	150.018	415.221	706.189	224.473	481.716
Ukupno obveze	21.887.878	21.797.729	90.149	23.627.098	23.558.082	69.016
Hibridni instrumenti	1.731.425	1.731.424	1	2.204.821	2.204.821	-
Kapital						
Dionički kapital	4.751.379	4.707.972	43.407	5.252.167	5.208.760	43.407
Kapitalna dobit	-	59.769	(59.769)	-	59.767	(59.767)
Neto dobit za godinu	(115.672)	(115.672)	-	(530.420)	(530.420)	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	(27.825)	(27.825)	-	2.044	2.045	(1)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladištanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	2.271	-	2.271	1.734	-	1.734
Reserve	162.016	147.925	14.091	166.006	151.379	14.627
Ukupno kapital	4.772.169	4.772.169	-	4.891.531	4.891.531	-
Ukupno obveze i kapital	28.391.472	28.301.322	90.150	30.723.450	30.654.434	69.016

Razlika u ukupnoj bilančnoj sumi u iznosu od 90.150 tisuća kuna prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj proizlazi iz različite klasifikacije obveza po osnovi prijevremenih otplata zajmova, vremenskog razgraničenja unaprijed plaćenih kamata na oročene depozite te prebijanja tekuće porezne imovine s tekućom poreznom obvezom.

U bilanci prema odluci HNB-a obveze po osnovi prijevremenih otplata zajmova u iznosu od 61.435 tisuća kuna iskazane su u poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze" u "Ukupnim obvezama", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazane kao umanjenje u poziciji "Zajmovi i potraživanja" u "Ukupnoj imovini".

Vremensko razgraničenje unaprijed plaćenih kamata na oročene depozite u iznosu od 28.628 tisuća kuna iskazano je u bilanci prema odluci HNB-a u poziciji "Ostala imovina" u "Ukupnoj imovini", dok je u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazano kao umanjenje u poziciji "Obveze prema klijentima" u "Ukupnim obvezama".

Tekuća porezna obveza u iznosu od 86 tisuća kuna iskazana je u bilanci prema odluci HNB-a u poziciji "Ostale obveze" u "Ukupnim obvezama", dok je u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazana prebijena s tekućom poreznom imovinom u poziciji "Tekuća porezna imovina" u "Ukupnoj imovini".

Razlike na ostalim pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja odnosno obveza po osnovi kamata. U bilanci prema odluci HNB-a potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" odnosno "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u pozicijama imovine ili obveza na koje se odnose kao prilagodba njihovoj amortizacijskoj vrijednosti.

Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke prikazani su u zasebnoj poziciji prema odluci HNB-a dok su u finansijskim izvještajima prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uključeni u "Plasmane i zajmove drugim bankama", te "Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke".

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su zasebno prema odluci HNB-a dok su u finansijskim izvještajima prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj ovi vrijednosni papiri dio "Finansijske imovine raspoložive za prodaju".

Podružnice i poslovnice

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Sjedište Zagreb

Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (01) 603 0000, fax: (01) 6035 130
e-mail: bank.croatia@hypo-alpe-adria.hr
www.hypo-alpe-adria.hr

Zagreb - Cvjetni trg

Trg Petra Preradovića 3, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 4831 599

Zagreb - Črnomerec

Ilica 251, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3907 170

Zagreb - Dubrava

Avenija Dubrava 43, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 2958 980

Zagreb - Heinzelova

Heinzelova 9, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 2311 100

Zagreb - Jankomir

Škorpijkova 11, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3794 888

Zagreb - Maksimir

Maksimirска 123, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 2444 170

Zagreb - Ozaljska

Ozaljska 85, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3833 636

Zagreb - Prečko

Petrovaradinska 7, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3877 800

Zagreb - Trakošćanska

Trakošćanska 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3680 333

Zagreb - Travno

Sarajevska 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 6606 333

Zagreb - Trg

Trg bana J. Jelačića 3, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 4891 740

Zagreb - Velesajam

Avenija Dubrovnik 15, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 6593 095

Zagreb - Vrbani

Rudeška cesta 169 a, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3891 362

Zagreb - Vukovarska

Vukovarska 269D, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 6192 220

Beli Manastir

Kralja Zvonimira 1, HR - 31300 Beli Manastir
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 710 287

Čakovec

Matice Hrvatske 6, HR - 40000 Čakovec
Tel.: (072) 101 102, fax: (040) 379 200

Čepin

Kralja Zvonimira 5, HR - 31431 Čepin
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 382 622

Donji Miholjac

Trg A. Starčevića 8, HR - 31540 Donji Miholjac
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 632 225

Dubrovnik

Vukovarska 15, HR - 20000 Dubrovnik
Tel.: (072) 101 102, fax: (020) 322 400

Đakovo

Ante Starčevića 5, HR - 31400 Đakovo
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 813 645

Karlovac

Vladka Mačeka 12, HR - 47000 Karlovac
Tel.: (072) 101 102, fax: (047) 614 911

Koprivnica

Zrinski trg 7, HR - 48000 Koprivnica
Tel.: (072) 101 102, fax: (048) 621 333

Krk

Vela placa 1, HR - 51500 Krk
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 667 120

Makarska

Marineta 2, HR - 21300 Makarska
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 616 088

Metković

Ivana Gundulića 20/2, HR - 20350 Metković
Tel.: (072) 101 102, fax: (020) 690 500

Našice

Trg dr. Franje Tuđmana 12, HR - 31500 Našice
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 617 911

Nova Gradiška

Trg kralja Tomislava 3, HR - 35400 Nova Gradiška
Tel.: (072) 101 102, fax: (035) 364 955

Novalja

Trg Brišćića 1, HR - 53291 Novalja
Tel.: (072) 101 102, fax: (053) 663 822

Opatija

Maršala Tita 108, HR - 51410 Opatija
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 718 455

Orahovica

Kralja Zvonimira 5, HR - 33515 Orahovica
Tel.: (072) 101 102, fax: (033) 673 738

Osijek - Regionalni centar za Slavoniju i Baranju

Podružnica Osijek
Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 231 226

Osijek - Donji grad

Trg bana Jelačića 25, HR - 31000 Osijek
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 504 200

Osijek - Jug 2

Opatijska 26F, HR - 31000 Osijek
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 565 130

Osijek - Retfala

J. J. Strossmayera 203, HR - 31000 Osijek
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 305 122

Osijek - Sjenjak

Sjenjak 133, HR - 31000 Osijek
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 574 100

Osijek - Trg slobode

Trg slobode 5, HR - 31000 Osijek
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 231 303

Pleternica

Ivana Šveara 1, HR - 34310 Pleternica
Tel.: (072) 101 102, fax: (034) 251 551

Poreč

Vukovarska 19, HR - 52440 Poreč
Tel.: (072) 101 102, fax: (052) 428 511

Požega

Sv. Florijana 10, HR - 34000 Požega
Tel.: (072) 101 102, fax: (034) 313 233

Pula

Flanatička 25, HR - 52100 Pula
Tel.: (072) 101 102, fax: (052) 384 500

Rijeka - Zagrad

Regionalni centar za Istru i Kvarner
Podružnica Rijeka
Prolaz Marije Krucifiksa Kozulić 1, HR - 51000 Rijeka
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 501 207

Rijeka - Jadranski trg

Jadranski trg 3, HR - 51000 Rijeka
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 211 612

Podružnice i poslovnice

Rijeka - Korzo

Ante Starčevića 2, HR - 51000 Rijeka
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 317 497

Rijeka - Zamet

Petra Jurčića 2a, HR - 51000 Rijeka
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 261 491

Rovinj

Nello Quarantotto bb, HR - 52210 Rovinj
Tel.: (072) 101 102, fax: (052) 841 100

Samobor

Livadićeva 20, HR - 10430 Samobor
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3360 600

Sesvete

Zagrebačka 16, HR - 10360 Sesvete
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 2015 844

Sisak

S.S.Kranjčevića 11, HR - 44000 Sisak
Tel.: (072) 101 102, fax: (044) 540 411

Sinj

Splitska 37, HR - 21230 Sinj
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 824 955

Slatina

Trg sv. Josipa 2, HR - 33520 Slatina
Tel.: (072) 101 102, fax: (033) 550 988

Slavonski Brod

Kralja P. Krešimira IV. 3, HR - 35000 Slavonski Brod
Tel.: (072) 101 102, fax: (035) 830 355

Solin

Kralja Zvonimira 87b, HR - 21210 Solin
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 211 200

Split - Brodarica

Regionalni centar Dalmacija

Podružnica Split
Domovinskog rata 49, HR - 21000 Split
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 308 666

Split - Firule

Spinčićeva 2b, HR - 21000 Split
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 388 775

Split - Poljička

Poljička cesta 39, HR - 21000 Split
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 466 111

Split - Riva

Obala Hrvatskog narodnog preporoda 6, HR - 21000 Split
Tel.: (072) 101 102, fax: (021) 355 344

Šibenik

Stjepana Radića 77a, HR - 22000 Šibenik
Tel.: (072) 101 102, fax: (022) 311 970

Umag

Trgovačka 1b, HR - 52470 Umag
Tel.: (072) 101 102, Fax: (052) 722 344

Valpovo

Trg kralja Tomislava 11a, HR - 31550 Valpovo
Tel.: (072) 101 102, Fax: (031) 654 145

Varaždin I

Gundulićeva 6, HR - 42000 Varaždin
Tel.: (072) 101 102, fax: (042) 320 799

Varaždin II

Zagrebačka 61, HR - 42000 Varaždin
Tel.: (072) 101 102, fax: (042) 321 044

Velika Gorica

Trg kralja Petra Krešimira IV br. 3, HR - 10410 Velika Gorica
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 6379 616

Vinkovci

Duga 40, HR - 32100 Vinkovci
Tel.: (072) 101 102, fax: (032) 331 411

Virovitica

Ferde Rusana 1, HR - 33000 Virovitica
Tel.: (072) 101 102, fax: (033) 726 111

Viškovo

Vozišće 5, HR - 51216 Viškovo
Tel.: (072) 101 102, fax: (051) 650 900

Višnjevac

Josipa Kozarca 105, HR - 31220 Višnjevac
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 352 681

Vukovar

Franje Tuđmana 4, HR - 32000 Vukovar
Tel.: (072) 101 102, fax: (032) 450 127

Zadar I

Jurja Barakovića 4, HR - 23000 Zadar
Tel.: (072) 101 102, fax: (023) 316 544

Zadar II

Zrinsko Frankopanska 40, HR - 23000 Zadar
Tel.: (072) 101 102, fax: (023) 316 944

Zaprešić

Mihovila Krušlina 22, HR - 10290 Zaprešić
Tel.: (072) 101 102, fax: (01) 3398 629

Županja

Veliki kraj 64, HR - 32270 Županja
Tel.: (072) 101 102, fax: (032) 830 355

Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o.

Slavonska avenija 6a, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (01) 6036 000, fax: (01) 6036 001, 002
e-mail: leasing.croatia@hypo-alpe-adria.hr
www.hypo-leasing.hr

Hypo Alpe-Adria-Invest d.d.

Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 00385/1/6032 160, fax: 00385/1/6036 850
e-mail: invest.croatia@hypo-alpe-adria.hr
www.hypo-alpe-adria.hr

Odgovorni za sadržaj:

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb

tel. +385/1/603 0000

fax +385/1/600 7000

Služba za korisnike: 0800 HYPO HR (0800 14 14)

e-mail: bank.croatia@hypo-alpe-adria.hr

www.hypo-alpe-adria.hr

wap.hypo-alpe-adria.hr

Prijelom:

Kreda d.o.o.

Zagrebačka 30, HR-42000 Varaždin

e-mail: studio@kreda.hr

www.kreda.hr

Važna napomena:

Ovo godišnje izvješće pripremano je s velikom pažnjom, a podaci koje sadrži provjereni su. Međutim, moguće su greške u zaokruživanju, pravopisu ili tisku. Hrvatska verzija godišnjeg izvješća je autentična, dok je verzija na engleskom prijevod.