



Godišnje izvješće 2015.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Hrvatska

Sadržaj

Članovi Uprave	4
Godišnje izvješće	8
Financijski izvještaji i neovisno revizorsko mišljenje	14
Odgovornost za finansijske izvještaje	14
Izvještaj neovisnog revizora	15
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	17
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	19
Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice	21
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	22
Odvojeni račun dobiti i gubitka	23
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	24
Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju	25
Odvojeni izvještaj o promjenama glavnice	27
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	28
Bilješke uz finansijske izvještaje	29
Dodatak uz finansijske izvještaje	122
Podružnice i poslovnice	132

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 d.o.o.
HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d.
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

* Tea Martinčić od 31. prosinca 2015. godine ne obnaša dužnost predsjednice Uprave



Brane Golubić
član Uprave

Odgovoran za:

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

* Brane Golubić od 10. ožujka 2016. godine ne obnaša dužnost člana Uprave za rizike, a od 17. ožujka 2016. godine ne obnaša dužnost člana Uprave



Joško Mihić

član Uprave

Odgovoran za:

Financijski kontroling
Računovodstvo i izještavanje
Upravljanje bilancom i riznicu

* Joško Mihić od 31. prosinca 2015. godine
ne obnaša dužnost člana Uprave



Slawomir 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

* Slawomir Konias od 31. prosinca 2015. godine
ne obnaša dužnost člana Uprave

Članovi Uprave



Mario Žižek
predsjednik Uprave

Odgovorna za:
Ured Uprave i strateški razvoj
Unutarnju reviziju
Pravne poslove, usklađenost i sigurnost
Upravljanje ljudskim potencijalima
Korporativne komunikacije
Ekonomска istraživanja
Financijski kontroling
Računovodstvo i izvještavanje
Upravljanje bilancem i riznicu

* Mario Žižek od 1. siječnja 2016. godine obnaša dužnost predsjednika Uprave



Ivan Jandrić
član Uprave

Odgovoran za:
Upravljanje proizvodima – Poslovanje s pravnim osobama i Malim i srednjim poduzetništvom
Podrška prodaji – Poslovanje s pravnim osobama i Malim i srednjim poduzetništvom
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o.
HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d.

* Ivan Jandrić od 1. siječnja 2016. godine obnaša dužnost člana Uprave



Jasna Širola
članica Uprave

Odgovorna za:
Operativne poslove
Poslovnu tehnologiju
Upravljanje imovinom
Upravljanje IT infrastrukturom SEE regije
Nabavu
Kartični procesni centar
Upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima – Poslovanje s građanstvom
Upravljanje prodajom i kanalima prodaje – Poslovanje s građanstvom

* Jasna Širola od 10. ožujka 2016. godine obnaša dužnost članice Uprave



Dubravko-Ante Mlikotić
član Uprave

Odgovoran za:
Kontrolu rizika
Upravljanje rizikom Poslovanja s poslovnim subjektima
Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom

* Dubravko-Ante Mlikotić od 10. ožujka 2016. godine obnaša dužnost člana Uprave

* Nakon zaključenja procesa privatizacije HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Uprava HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d., je početkom 2016. godine osnažila svoj menadžerski tim, što je u skladu sa strategijom novih vlasnika i poslovnom strategijom Banke.

Izvješće Uprave za poslovnu 2015. godinu

1. Budući razvoj banke

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. (u dalnjem tekstu: Banka) dio je HYPO GROUP ALPE ADRIA AG (u dalnjem tekstu: HGAA), finansijske grupe s bankama u Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini, Srbiji te Crnoj Gori, a koja je službeno od 17. srpnja 2015. godine u vlasništvu fondova pod upravljanjem ADVENT INTERNATIONALA, globalnog private equity ulagača i EUROPSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVOJ (EBRD). S istim danom AI LAKE (LUXEMBOURG) S.a.r.l., holding u vlasništvu ADVENT INTERNATIONALA i EBRD-a, postao je novim stopostotnim vlasnikom HYPO GROUP ALPE ADRIA AG.

Oba nova vlasnika, većinski ADVENT INTERNATIONAL (81,30%) i manjinski EBRD (18,70%), imaju dugu povijest ulaganja u finansijsku industriju te u Srednju i Istočnu Europu, što je komplementarno s planovima koje Grupa ima za svoju bankarsku mrežu, a koje je Banka ključan dio. Zajednički cilj novih vlasnika je razvijati poslovanje kako bi Grupa postala jednom od pet najboljih grupacija u regiji. Pritom će poseban fokus biti na segmentima poslovanja s građanstvom te s malim i srednjim poduzetništvom, uz istodobno pružanje snažne potpore korporativnom i javnom sektoru.

Banka je tijekom 2015. godine uz zaključenje procesa privatizacije nastavila sustavno provoditi strategiju razvoja ukupnog poslovanja i ključnih poslovnih segmenata te je pripremila Banku za zaključno čišćenje portfelja koje će se provesti u prvom tromjesečju 2016. godine. Glavne aktivnosti Banke tijekom 2015. godine bile su: razvoj univerzalne Banke, poboljšanje kvalitete novih plasmana u svim poslovnim segmentima, jačanje kvalitete usluge, optimizacija kanala distribucije i mreže poslovnica te poboljšanje sveukupne učinkovitosti poslovanja.

Dosezanje operativne izvrsnosti, poslovanje u skladu s najvišim profesionalnim, stručnim i etičkim načelima, intenziviranje tržišnog angažmana, isporuka najviše razine usluge, rast baze klijenata, oslanjanje na vlastite izvore financiranja, poboljšanje pokrića rizika te omjera kredita i depozita ostaju strateške odrednice Banke u 2016. godini, s ciljem povećanja volumena plasmana, posebno u segmentima građanstva te malog i srednjeg poduzetništva, i osiguranja dugoročno profitabilnog poslovanja.

1.1. Osvrt na poslovne rezultate u 2015. godini

Usprkos određenim pomacima u gospodarskom okruženju, u 2015. godini ono je za bankarsku industriju i dalje

ostalo nepovoljno. Najteži udarac lokalnom gospodarstvu i bankarskom sustavu dogodio se izmjenama Zakona o potrošačkom kreditiranju i uvođenjem retroaktivnog zakona kojim se od svih banaka zahtjevalo da kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima konvertiraju u euro po povijesnim tečajevima važećima u trenutku odobrenja kredita.

Regulatorne mjere bile su značajan udarac za cijeli bankarski sustav, koji je prvi put u 17 godina godinu završio s gubitkom. Nastavno tome je i Banka 2015. godinu završila s negativnim rezultatom od 2,539 milijardi HRK. Spomenuti rezultat je primarno posljedica zakonske konverzije kredita u švicarskom franku te dijelom završetka internog restrukturiranja i pripremih radnji za temeljito čišćenje bilance, a što je u skladu s procesom privatizacije, pri čemu se u oba slučaja radi o jednokratnom negativnom učinku.

Unatoč nepovoljnem okruženju Banka je, u skladu sa svojom poslovnom strategijom, i u 2015. godini nastavila s razvojem poslovanja u Hrvatskoj te je uložila dodatne napore intenziviranja svoje tržišne prisutnosti. Tijekom 2015. godine Banka je isplatila više od 4,79 milijardi kuna kredita, ugovorila 8,58 milijardi kuna štednje, ostvarila značajan rast plasmana u segmentu malog i srednjeg poduzetništva te osjetno poboljšala ključne poslovne indikatore poput omjera kredita i depozita. Uz navedeno Banka ima jedan od najnižih omjera nenaplativih i djelomično naplativih potraživanja te je sa 22,40% zadržala jednu od najviših stopa adekvatnosti kapitala među velikim bankama, što je neupitni dokaz stabilnosti budućeg poslovanja.

Sustavna optimizacija poslovanja u vidu smanjenja administrativnih i IT troškova te interne reorganizacije i optimizacije postojećih kapaciteta i mreže poslovnica je većim dijelom provedena u 2015. godini, a njen puni utjecaj osjetit će se u 2016. godini. Nastavno tome optimizacija troškova je imala i značajan utjecaj na rezultat Banke u 2015. godini, ali je istodobno rezultirala unapređenjem poslovnih procesa, uvođenjem i primjenom najviših poslovnih standarda, poboljšanjem učinkovitosti i razine usluge klijentima.

Zaključno, Banka je tijekom 2015. godine poduzela sve pripremne radnje za čišćenje bilance, poboljšala kvalitetu portfelja u svim sektorima, akvizirala nove klijente i postavila kvalitetne temelje budućeg dugoročno stabilnog i profitabilnog poslovanja te je godinu zaključila s ukupnom imovinom od 25,489 milijardi kuna, još jednom dokazavši kako je s razlogom jedna od šest najvećih banaka u Hrvatskoj.

1.2. Osvrt na poslovanje ključnih segmenata

Segment **Poslovanja s građanstvom** je u 2015. godini plasirao 416 milijuna HRK novih kredita, otvorio 19.245 novih transakcijskih računa, ugovorio 3.105 kreditnih kartica, te zadržao stabilnu bazu depozita građanstva uz smanjenje kamatnog rashoda. Poseban naglasak stavljen je na povećanje profitabilnosti poslovnica i optimizaciju poslovne mreže, koja će podržati ostvarenje poslovnih planova sektora i Banke idućih godina. Uvođenjem novih kreditnih proizvoda, proizvoda za refinanciranje postojećih obveza te novih paketa tekućih računa proširena je paleta proizvoda za klijente svih segmenata, što je u skladu sa strategijom Banke koja naglasak stavlja na poslovanje s građanstvom i akviziciju novih klijenata. Proces konverzije kredita u švicarskom franku pokrenut u skladu s izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o potrošačkom kreditiranju, zahtijevao je značajan angažman Banke, a pogotovo segmenta Poslovanja s građanstvom. Suradnja gotovo svih segmenta Banke te potpuna posvećenost potrebama klijenata rezultirala je činjenicom da je 94,65% klijenata obuhvaćenih Zakonom prihvatio konverziju svojih kredita. Banka je pokrenula i optimizaciju procesa odobravanja kredita, čime se značajno skratilo vrijeme i smanjio trošak obrade, a poboljšana je i brzina te kvaliteta usluge. Banka je također, intenzivno nastavila razvijati moderne kanale, osobito mobilno bankarstvo i alternativne kanale direktnog bankarstva. Također je intenzivirana suradnja s osiguravajućim kućama kroz ugovaranje novih atraktivnijih i konkurentnijih vrsta osiguranja i proizvoda.

Poslovanje s malim i srednjim poduzetništvom nastavilo je s unapređenjem poslovanja i proizvodnih linija, a predanost podupiranju i razvoju malog poduzetništva Banka je demonstrirala 94-postotnim rastom novih plasmana u odnosu na 2014. godinu, akvizicijom 1.543 novih klijenata, stabilnom razinom depozita te s više od 1.200 novih korisnika poduzetničkih paketa. Fokus segmenta je također bio na poboljšanju kvalitete kreditnog portfelja kroz racionalno odobravanje novih plasmana te kroz restrukturiranje postojećeg portfelja. Nastavljena je kvalitetna suradnja s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) te su pojačana sufinanciranja vezana uz fondove Europske unije.

Segment **Poslovanja s pravnim osobama** je uz aktivno upravljanje kreditnom kvalitetom financijske imovine korporativnih klijenata i dalje zadržao naglasak na bazi strateških klijenata, osiguravajući klijentima financiranje

za kapitalne projekte, a Banci potencijal za rast prihoda. Dodatnom kolateralizacijom i detaljnim praćenjem izloženosti povezanih društava poboljšana je kvaliteta kreditnog portfelja i sustavi kontrole te upravljanja rizicima, čime se u idućem razdoblju očekuje značajan rast profitabilnosti.

Tijekom 2015. godine odobreni su plasmani pravnim osobama u iznosu od 3 milijarde HRK, što predstavlja rast od 30% u odnosu na 2014. godinu. Posvećenost klijentu i kvaliteta usluge očituju se i u restrukturiranju zajmova. Unatoč nižoj razini volumena imovine zbog slabije potražnje za novim kreditiranjem na domaćem tržištu, a time i manjeg obujma kreditne aktivnosti u privatnom sektoru, segment Poslovanja s pravnim osobama u volumenu aktive zabilježio je značajan porast plasmana prema novim akvizicijama u ukupnoj aktivi u odnosu na 2014. godinu, a time i rast neto kamatnih prihoda od novih plasmana. Volumen depozita se uz optimizaciju kamatnih rashoda zadržao na očekivanim razinama. Usprkos još uvijek nepovoljnem makroekonomskom okruženju, stagnaciji u strateškim industrijama i tek blagom oporavku gospodarske aktivnosti kao predviđetu održivog rasta, vidljivi su pozitivni trendovi u poboljšanju kvalitete portfelja, stabilizaciji i povećanju učinkovitosti poslovanja, uz istodobni rast baze klijenata i pružanje kvalitetne usluge klijentima od posebne važnosti, što je dovelo do poboljšanja pozicije Banke na tržištu.

U segmentu **Poslovanja s javnim institucijama** nastavljen je trend ostvarivanja dobrih poslovnih rezultata, što je osobito vidljivo u akvizicijama novih klijenata te u porastu primarnih izvora financiranja. Također, Banka je tijekom godine bila aktivni sudionik bankarskog tržišta osiguravajući klijentima financiranje za kapitalne projekte kao i za tekuću likvidnost, sudjelujući na taj način u nacionalnim razvojnim i investicijskim projektima. Sukladno dinamičnosti poslovnog okruženja, Banka kontinuirano prilagođava svoje proizvode i usluge potrebama svojih klijenata te posebno težište stavlja na pružanje cijelovite finansijske i savjetodavne potpore klijentima javnog sektora. Tijekom godine su održane i tematske prezentacije o mogućnostima financiranja kroz europske strukturne i investicijske fondove te su objavljene specijalizirane publikacije o aktualnostima vezanim uz fondove Europske unije. U 2016. godini očekuje se nastavak pozitivnih trendova rasta u domeni prikupljanja primarnih izvora te će Banka nastaviti s razvijanjem poslovnih odnosa i financiranjem javnog sektora.

Izvješće Uprave

Za poslovnu 2015. godinu

Segment **Investicijskog bankarstva** je temeljem poslovnih akvizicija u dijelu skrbništva i depozitarnih poslova u 2015. godini ostvario dobre rezultate, što je pridonijelo da potonji segment prvi put u povijesti ima više od 39 milijardi kuna imovine pod skrbništvom. Pritom je ostvaren i rast prihoda od 16% na godišnjoj razini, a ukupna imovina pod upravljanjem portfeljnih klijenata zabilježila je rast od 21%.

Iako segment trgovanja pod utjecajem iznimno zahtjevne tržišne situacije nije zabilježio rast, sveukupni neto rezultat segmenta u 2015. godini bio je dva puta veći nego u 2014. godini, dok se po apsolutnom iznosu vratio u godine prije globalne finansijske krize. Segment u 2016. ulazi vrlo ambiciozno s nekolicinom projekata spremnih za realizaciju. UCITS fondovi pod upravljanjem društva **HYPO ALPE-ADRIA-INVEST d.d.** su i u 2015. godini, fokusirajući se na kvalitetu poslovanja izdavatelja, ostvarili iznadprosječne prinose na domaćem tržištu. Društvo je s danom 15. listopada 2015. na upravljanje dobilo Fond hrvatskih branitelja iz Domoviškog rata, a tijekom 2015. ostvarilo je i rast prihoda od 27,6% te rast neto dobiti od 47,2%.

Segment **Upravljanje bilancom i riznica** je u 2015. godini bio u velikoj mjeri usmjeren na održavanje bančine likvidnosti na optimalnim razinama te je uspješno obavio proces restrukturiranja valutne strukture bilance, što je bila posljedica zakonskih rješenja vezanih uz konverziju kreditnog portfelja iz švicarskog franka u euro. Nastavljen je proces poboljšanja omjera kredita i depozita, održavanja adekvatne kapitalne baze te je također napravljen iskorak u dijelu aktivnosti usmjerenih na akviziciju novih i zadržavanje postojećih klijenata.

U 2015. godini bankomatska mreža se optimizirala te je određeni broj bankomata preseljen kako bi se povećala njihova isplativost i teritorijalna pokrivenost mreže. Troškovi prijevoza novca dodatno su smanjeni novim ugovorima, a s ciljem povećanja troškovne i organizacijske učinkovitosti započeti su i projekti optimizacije poslovnih prostora Banke.

1.3. Plan i strategija

Nakon u 2015. godini zaključenog procesa privatizacije nova vlasnička struktura omogućuje nove razvojne mogućnosti te odličnu perspektivu za Banku, koja je u 2015. godini postavila temelje budućeg profitabilnog poslovanja, a ulazeći u 2016. godinu je u odličnoj poziciji da ostvari značajan pozitivni poslovni iskorak.

Banka kao dio jedine međunarodne finansijske grupacije kojoj su ključna i prioritetna tržišta ona u regiji, a među njima Hrvatska, je u jedinstvenoj poziciji razvijati svoje poslovanje i klijentima pružiti najbolju uslugu. Sukladno tome, Banka će se idućih godina usmjeriti na ostvarivanje ambicioznih poslovnih planova te na razvoj poslovanja u strateški definiranim segmentima.

S jasnom poslovnom strategijom, snažnom likvidnosnom i kapitalnom pozicijom i novom vlasničkom strukturom Banka će u 2016. godini biti jače usmjerena na daljnji razvoj poslovanja, novih i modernih proizvoda koji izravno korespondiraju s potrebama klijenata te nadogradnju postojeće kvalitetne baze akvizicijom strateških klijenata. Nastavno tome, poslovna strategija u 2016. godini ima naglašenu razvojnu komponentu, te će Banka u idućem razdoblju nastaviti provoditi strategiju razvoja ukupnog poslovanja i ključnih poslovnih segmenta s primarnim fokusom na segment građanstva te malog i srednjeg poduzetništva, uz snažnu potporu korporativnom i javnom sektoru.

U 2016. godini Banka će provesti optimizaciju poslovanja, interno restrukturiranje i reorganizaciju, a nova organizacijska struktura bit će jednostavnija i učinkovitija, što će omogućiti Banci da bude okretnija i da brže donosi kvalitetne odluke. Pritom će aktivnosti biti usmjerene na daljnje jačanje primarnih izvora sredstava, širenje baze klijenta u svim segmentima, poboljšanje internih procesa, dodatno unapređenje upravljanja rizicima te zaključno čišćenje portfelja Banke. Transakcija prodaje finansijske i neoperativne imovine provedena u ožujku 2015. godine rezultirala je rasterećenjem bilance Banke od problematičnog i potencijalno problematičnog portfelja te istodobnim smanjenjem obveza po osnovi financiranja od strane HGAA (bilješka 43).

Nakon ukidanja mjere ograničenja tečaja EUR/CHF od strane Švicarske narodne banke u siječnju 2015. godine, Banka je preoblikovala svoje upravljanje otvorenom deviznom pozicijom primjenjujući konzervativniju strategiju i na taj način smanjujući svoju izloženost valutnom riziku. Navedeni pristup će također primjenjivati u budućnosti.

Također, jedan od ključnih projekata koji će se provesti u 2016. godini te sastavni dio korporativne i poslove strategije jest rebranding Banke i Grupe.

Kratkoročni ciljevi Banke za 2016. godinu su rast uspješnosti i učinkovitosti u svim aspektima poslovanja, nastavak moderniziranja portfelja proizvoda i usluga te kreiranje dodatne vrijednosti za Banku i klijente.

U srednjem roku Banka će se koncentrirati na iskorištanje potencijala strateških segmenta uz istodobno identificiranje nišnih prilika, a dugoročni plan Banke jest postati vodećom bankarskom institucijom u kontekstu kvalitete usluga, uz generiranje sustavnog profitabilnog poslovanja s iznadprosječnim stopama rasta u segmentima poslovanja s građanstvom te malim i srednjim poduzetništvom.

2. Aktivnosti istraživanja i razvoja

2.1. Makroekonomsko okruženje

Hrvatski bruto domaći proizvod (BDP) je u 2015. godini porastao 1,6 %, što je snažniji rast u odnosu na očekivanja početkom iste godine. Naime, zahvaljujući eksternom cikličkom oporavku, ali i nizu potisnih faktora poput niže cijene nafte, poreznog rasterećenja dohotka te niskih kamatnih stopa, što olakšavaju servisiranje duga visokozaduženog stanovništva i tvrtki, prošla godina je svojevrsna prekretnica nakon šestogodišnje recesije. Istodobno, daljnje promjene u strukturi ekonomije upućuju na sve veći značaj izvoza i investicija u formiranju hrvatskog BDP-a. Porast pokrivenosti robnog uvoza izvozom prema 63 % rezultat je snažnije integracije domaćih proizvođača u svjetske proizvođačke lancе, ali i stabilnog oporavka u ključnim trgovinskim partnerima.

Unatoč neostvarenju svih točki prilagodbe dogovorenih s Europskom komisijom, zadržavanje "kompozitnog" kreditnog rejtinga na istoj razini nakon duljeg procesa formiranja Vlade sugerira da rejting agencije očekuju nastavak fiskalne konsolidacije i spremne su dati Vladi predah prije negoli predstavi sveobuhvatan paket strukturnih reformi.

Istodobno, nastavljen je nepovoljan trend pada plasmana banaka privatnom sektoru uslijed daljnje razduživanja stanovništva i poduzeća, s obzirom na tehnički pad plasmana zbog nedobrovoljne konverzije stambenih kredita u švicarskom franku, posljedični porast averzije prema riziku te općenito povišenu domaću regulatornu neizvjesnost, još uvek skromni ekonomski oporavak, kao i kolebljivost globalnih finansijskih tržišta.

Ukupna imovina domaćih poslovnih banaka krajem prošle godine iznosila je 416,2 milijarde kuna, odnosno oko 126% BDP-a. Prošla godina bit će zapamćena po provođenju konverzije kredita u švicarskim francima u eurske, uslijed čega je došlo do dodatnog pada kreditne aktivnosti s obzirom na konverziju po tečaju na dan izdanja kredita. Također, imajući na umu direktnе troškove ove odluke po bankarski sektor od oko 8 milijardi kuna po procjenama HNB-a, ali i indirektnе

troškove uslijed pojačane pravne nesigurnosti te smanjenja apetita za rizikom od strane banaka majki, kratkoročno ne vidimo znatniji oporavak kreditiranja. Osim toga, veće tvrtke moguće bi iskoristiti još uvek povoljne uvjete na finansijskim tržištima za supstituciju domaćeg kredita jeftinijim inozemnim. Istodobno, održavanjem rekordnog viška kunske likvidnosti u sustavu omogućena je niža cijena (re)financiranja države te indirektno gospodarstva. U 2015. HNB je tri puta intervenirao na deviznom tržištu, prodavši bankama ukupno 767,2 milijuna eura kako bi smanjio deprecijacijske pritiske na kunu.

2.2. Makroekonomski izgledi

Naša prognoza BDP-a za 2016. godinu od 1% i dalje je ispod konsenzusa očekivanja. Naime, očekujemo usporavanje rasta osobne potrošnje uslijed očekivane daljnje fiskalne konsolidacije, dok će istodobno restrukturiranje javnih službi i državnih tvrtki utjecati na potražnju kroz niži raspoloživi dohodak. Obrnuti rizici po potrošnju leže u mogućem dužem razdoblju niskih cijena nafte te snažnijoj turističkoj potrošnji, dok će lanjski pozitivni doprinos neto izvoza biti osjetno niži s obzirom na uvozni karakter domaće potrošnje. Istodobno, podršku domaćoj ekonomiji pruža novo monetarno popuštanje ECB-a, koje osim indirektnog poboljšanja cjenovne konkurentnosti naših glavnih trgovinskih partnera te posljedično veće potražnje za hrvatskim izvoznim proizvodima, pozitivno utječe na smanjenje cijene duga. No i tada, 2016. godina mogla bi biti jedna od posljednjih šansi za samostalnu fiskalnu prilagodbu prije porasta svjetskih kamatnih stopa.

HNB nastavlja provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku. Tako je sredinom veljače održana prva od četiri najavljene ovogodišnje strukturne operacije. Spomenutim operacijama HNB otvara bankama pristup dugoročnjim izvorima kunske likvidnosti po kamatnoj stopi (1,8%) konkurentnoj ostalim izvorima kunske likvidnosti banaka. Time strukturne repo operacije omogućavaju bankama da intenzivnije i uz povoljnije uvjete kreditiraju poduzeća i građane u domaćoj valuti. Ukupni učinak planiranih strukturnih operacija ovisit će o interesu banaka za ovaj instrument monetarne politike, a preliminarno odgovara spuštanju stope obvezne pričuve za jedan do dva postotna boda. Prostor za strukturne operacije stvoren je rastućim viškom na tekućem računu platne bilance, praćeno prvi put pozitivnom neto inozemnom pozicijom domaćih banaka potkraj 2015. Fiskalna prilagodba, čiji se nastavak očekuje i ove godine, mogla bi dodatno osnažiti očekivane pozitivne učinke strukturnih operacija. Očekivani pad aktivnih

kreditnih kamatnih stopa mogao bi potaknuti potražnju za novim kreditima, gdje je zamjetna promjena strukture u korist kunskih, pa je od travnja 2015. iznos novoodobrenih kunskih kredita stanovništvu kontinuirano veći od deviznih, pri čemu se ta razlika nedavno dodatno povećala. Ova kretanja ekonomskih pokazatelja podupiru stabilnost tečaja kune i minimiziraju eventualni utjecaj strukturnih operacija na njegovu stabilnost. Strukturnim operacijama mogla bi se i blago smanjiti razina kredita u eurima i vezanih uz euro, a posljedično i izloženost gospodarstva i potrošača valutnom riziku, premda znatnije smanjenje kredita u eurima i vezanih uz euro nije moguće postići bez značajnije promjene valutne strukture štednjke.

Sektor stanovništva nastavlja višegodišnji proces razduživanja, ubrzan konverzijom kredita u švicarskim francima koja smanjuje glavnici kredita. Uz navedeno smanjenje duga, porast depozita i ostale likvidne imovine te rast raspoloživog dohotka zbog izmjena poreznih propisa smanjuju agregatnu ranjivost ovog sektora. Prekid razduživanja očekuje se tek trajnim rastom optimizma potrošača, vezanim uz rast zaposlenosti te postojani ekonomski oporavak. Ranjivost sektora nefinansijskih poduzeća smanjena je zahvaljujući ponajprije dobrim poslovnim rezultatima u 2015., kao i očekivanim dobrim rezultatima za 2016. godinu.

Slično kao i sektor stanovništva, nefinansijska poduzeća nastavljaju se razduživati s relativno visokih razina, iako je taj trend u prvom redu vezan uz smanjenje duga javnih poduzeća.

Postupni oporavak gospodarstva poboljšao je pokazatelje fiskalne održivosti. No, strukturne slabosti koje zadržavaju rizike po finansijsku stabilnost relativno visokima i dalje su prisutne. To se ponajprije odnosi na relativno visok i dalje rastući javni dug. Usto, visoki vanjski dug i dalje čini domaće gospodarstvo osjetljivim na nagle promjene kamatnih stopa, bilo zbog eventualnog većeg rasta referentnih kamatnih stopa, ili zbog značajnog rasta premije za rizik države. Smanjenje ukupnog duga kroz proces konverzije kredita u švicarskim francima imat će povoljne učinke na poboljšanje pokazatelja zaduženosti u idućem razdoblju. Nije, međutim, izgledno da će taj jednokratni učinak te očekivani gospodarski oporavak i pozitivni signali s tržišta rada u idućem razdoblju, bez znatnog i dugotrajnijeg oporavka raspoloživog dohotka te izraženijih pozitivnih kretanja u realnom sektoru, uspjeti dinamizirati novo, posebice dugoročno kreditiranje. Pozitivni pomaci u gospodarstvu ipak će podržati optimizam potrošača i pridonijeti smanjenju njihove averzije prema zaduživanju.

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.

Uprava Banke je u procesu usklađivanja buduće strategije za svoje podružnice s novim vlasnikom HGAA.

4. Politike banke vezane za upravljanje rizicima

Politike Banke vezane za upravljanje rizicima detaljno su iznesene u bilješci 41 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 41 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 – Ponasni 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 prije nekoliko godina uspostavljena je funkcija Pravobranitelja (Ombudsmana).

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Ivan Jandrić, Član Uprave

Jasna Širola, Članica Uprave

Odgovornost za finansijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da finansijski 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 navedenu godinu.

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 uskladenost 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. ožujka 2016. godine i potpisani u ime Uprave:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Izvještaj neovisnog revizora

Vlasnicima HYP 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 2015. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice 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 zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovo 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 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 primjenjenih 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 2015. 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.

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 159 do 169, a sadrže odvojenu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2015. 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 21 do 158, 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 2015. godine.

Juraj Moravek,
Član uprave

Sanja Petračić,
Ovlašteni revizor

Zagreb, 31. ožujka 2016. godine
Deloitte d.o.o.
Radnička cesta 80, Zagreb

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	129.710	152.971	990.345	1.171.981
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(73.280)	(87.968)	(559.497)	(673.962)
Neto prihod od kamata		56.430	65.003	430.848	498.019
Prihodi od naknada i provizija	6	30.992	32.686	236.623	250.420
Rashodi za naknade i provizije	7	(27.767)	(6.099)	(212.004)	(46.726)
Neto prihodi od naknada i provizija		3.225	26.587	24.619	203.694
Neto (gubitak)/dobit od trgovanja	8	(16.692)	7.165	(127.443)	54.898
Neto tečajne razlike	9	1.104	2.199	8.431	16.850
Ostali poslovni prihodi	10	12.781	13.038	97.582	99.888
Ukupni prihodi		56.848	113.992	434.037	873.349
Troškovi zaposlenika	11	(36.250)	(35.853)	(276.772)	(274.688)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	23,24	(12.332)	(12.655)	(94.152)	(96.953)
Amortizacija nematerijalne imovine	25	(2.051)	(2.372)	(15.659)	(18.175)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	(81.334)	(39.156)	(620.988)	(299.989)
Gubitak od konverzije CHF kredita	30	(208.420)	-	(1.591.295)	-
Ostali poslovni rashodi	13	(35.836)	(40.651)	(273.606)	(311.444)
Ukupni rashodi		(376.223)	(130.687)	(2.872.472)	(1.001.249)
Gubitak prije oporezivanja		(319.375)	(16.695)	(2.438.435)	(127.900)
Porez na dobit	14	(12.605)	1.597	(96.239)	12.228
Neto gubitak tekuće godine		(331.980)	(15.098)	(2.534.674)	(115.672)
Pripisan:					
Dioničarima matičnog društva		(331.980)	(15.098)	(2.534.674)	(115.672)

* 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 primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Neto gubitak tekuće godine	(331.980)	(15.098)	(2.534.674)	(115.672)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	7.411	70	56.582	538
Porez na dobit	(1.482)	(14)	(11.316)	(108)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	5.929	56	45.266	430
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Gubitak iz revalorizacije nekretnina	(505)	(599)	(3.852)	(4.587)
Aktuarski dobici/(gubici)	35	(35)	268	(268)
Porez na dobit	94	127	717	971
Neto ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:	(376)	(507)	(2.867)	(3.884)
Ukupno neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	5.553	(451)	42.399	(3.454)
Ukupno sveobuhvatni gubitak tekuće godine	(326.427)	(15.549)	(2.492.275)	(119.126)
Pripisan:				
Dioničarima matičnog društva	(326.427)	(15.549)	(2.492.275)	(119.126)

* Iznosi u Konsolidiranom izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 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 primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. ožujka 2016. godine:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	516.065	543.899	3.940.179	4.167.064
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente	16	1.117	4.154	8.525	31.827
Derivatna finansijska imovina	37	4.593	464	35.068	3.558
Plasmani i zajmovi drugim bankama	17	88.854	70.745	678.405	542.011
Zajmovi i potraživanja	18	2.227.388	2.494.316	17.006.213	19.110.132
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	369.917	436.861	2.824.335	3.346.996
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	21	16.692	14.693	127.443	112.570
Ulaganja u nekretnine	23	16.631	9.835	126.977	75.353
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	62.437	72.084	476.711	552.271
Nematerijalna imovina	25	4.207	4.146	32.122	31.768
Odgodena porezna imovina	14	6.437	20.312	49.150	155.616
Tekuća porezna imovina	14	47	1.295	356	9.921
Ostala imovina	22	22.018	21.176	168.111	162.235
Ukupno imovina		3.336.403	3.693.980	25.473.595	28.301.322

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	26	424.797	718.910	3.243.343	5.507.908
Obveze prema klijentima	27	2.077.156	2.086.856	15.859.185	15.988.388
Obveze temeljem financijskog najma	28	-	5	-	37
Derivatne financijske obveze	37	16.162	3.235	123.396	24.786
Rezerviranja za obveze i troškove	29	17.559	16.523	134.063	126.592
Rezerviranje za gubitak od konverzije CHF kredita	30	204.291	-	1.559.772	-
Ostale obveze	31	21.779	19.580	166.285	150.018
Hibridni instrumenti	32	238.645	225.991	1.822.062	1.731.424
Ukupno obveze		3.000.389	3.071.100	22.908.106	23.529.153
Kapital					
Dionički kapital	33	653.954	614.500	4.992.972	4.707.972
Kapitalna dobit		7.828	7.801	59.769	59.769
Gubitak tekuće godine		(331.980)	(15.098)	(2.534.674)	(115.672)
Preneseni gubitak		(18.716)	(3.631)	(142.901)	(27.825)
Rezerve	34	24.928	19.308	190.323	147.925
Ukupno kapital		336.014	622.880	2.565.489	4.772.169
Ukupno obveze i kapital		3.336.403	3.693.980	25.473.595	28.301.322
Potencijalne obveze	35	241.143	295.757	1.841.140	2.265.934

* Iznosi u Konsolidiranom 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 29 do 121 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. ožujka 2016. godine:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

HRK'000

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonska i ostale rezerve	Revalo-rizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	Preneseni gubitak	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2014.	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)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine</i>	-	-	-	(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
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(2.534.674)	(2.534.674)
Ostala sveobuhvatni (gubitak)/dobit tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(3.082)	45.266	214	-	42.398
<i>Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit tekuće godine</i>	-	-	-	(3.082)	45.266	214	(2.534.674)	(2.492.276)
Uplata dioničkog kapitala	285.000	-	-	-	-	-	-	285.000
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	596	596
Stanje 31. prosinca 2015.	4.992.972	59.769	126.851	16.390	47.082	-	(2.677.575)	2.565.489

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Finansijski izvještaji

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

HRK'000

	Bilješka	2015.	2014.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Neto gubitak za godinu		(2.534.674)	(115.672)
Usklađenja za:			
Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka		96.239	(12.228)
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka		559.497	673.962
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka		(950.752)	(1.125.857)
Amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		109.811	115.128
Dobit od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		(3.491)	(1.710)
Vrijednosno usklađenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente		141	(146)
Vrijednosno usklađenje derivativnih finansijskih instrumenata		71.457	12.075
Neto tečajne razlike		(8.221)	(17.009)
Prihod od dividendi		-	(6)
Rezerviranja za obvezе i troškove		1.549.289	4.841
Umanjenje vrijednosti		620.988	299.989
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(489.716)	(166.633)
Smanjenje potraživanja od Hrvatske Narodne banke		325.233	303.295
(Povećanje)/smanjenje plasmana bankama		(9.730)	281.506
Smanjenje zajmova i potraživanja		1.919.271	2.427.797
(Povećanje)/smanjenje ostale aktive		(16.769)	43.988
(Smanjenje)/povećanje obveza prema drugim bankama		(587.935)	239.919
Smanjenje oročenih depozita		(505.443)	(1.662.139)
Povećanje depozita po viđenju		278.130	452.513
Povećanje/(smanjenje) ostale pasive		3.411	(82.453)
Plaćene kamate		(564.357)	(733.311)
Primljene kamate		972.803	1.191.124
Plaćeni porez na dobit		(623)	(13.187)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		1.324.275	2.282.419
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:			
Smanjenje imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		22.672	65.033
Smanjenje/(povećanje) imovine raspoložive za prodaju		580.389	(244.358)
Neto priljev novca ostvaren prodajom ovisnog društva		-	104.425
Primljene dividende		-	6
Povećanje nekretnina, postrojenja te ulaganja u nekretnine		(87.423)	(190.730)
Povećanje nematerijalne imovine		(16.012)	(1.673)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		499.626	(267.297)
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti:			
Smanjenje hibridnih instrumenata		-	(495.106)
Smanjenje obveza po kreditima		(1.862.332)	(487.230)
Uplata dioničkog kapitala		285.000	-
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(1.577.332)	(982.336)
Povećanje novca i novčanih ekvivalenta		246.569	1.032.786
Novac prodanog ovisnog društva na početku godine		-	(10)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.617.476	1.555.544
Učinci promjene valutnih tečajeva na stanje novca u stranoj valuti		(40.682)	29.156
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	39	2.823.363	2.617.476

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvojeni račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

	Bilješke	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2015.	2014.
		2015. EUR '000	2014. EUR '000	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	129.359	151.582	987.665	1.161.341
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(72.823)	(87.051)	(556.009)	(666.942)
Neto prihod od kamata		56.536	64.531	431.656	494.399
Prihodi od naknada i provizija	6	30.249	32.104	230.956	245.966
Rashodi za naknade i provizije	7	(27.645)	(6.009)	(211.068)	(46.035)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.604	26.095	19.888	199.931
Neto (gubitak)/dobit od trgovanja	8	(16.681)	7.165	(127.363)	54.898
Neto tečajne razlike	9	1.106	2.294	8.445	17.578
Ostali poslovni prihodi	10	3.808	4.054	29.072	31.059
Ukupni prihodi		47.373	104.139	361.698	797.865
Troškovi zaposlenika	11	(35.052)	(34.452)	(267.627)	(263.954)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	23,24	(5.644)	(5.954)	(43.091)	(45.615)
Amortizacija nematerijalne imovine	25	(2.013)	(2.341)	(15.371)	(17.939)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	(83.210)	(40.083)	(635.314)	(307.093)
Gubitak od konverzije CHF kredita	30	(208.420)	-	(1.591.295)	-
Ostali poslovni rashodi	13	(34.709)	(38.043)	(265.010)	(291.468)
Ukupni rashodi		(369.048)	(120.873)	(2.817.708)	(926.069)
Gubitak prije oporezivanja		(321.675)	(16.734)	(2.456.010)	(128.204)
Porez na dobit	14	(10.893)	(1.021)	(83.171)	(7.823)
Neto gubitak tekuće godine		(332.568)	(17.755)	(2.539.181)	(136.027)

* 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 29 do 121 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 2015. godine

	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Neto gubitak tekuće godine	(332.568)	(17.755)	(2.539.181)	(136.027)
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	7.411	70	56.582	538
Porez na dobit	(1.482)	(14)	(11.316)	(108)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	5.929	56	45.266	430
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Gubitak iz revalorizacije nekretnina	(505)	(599)	(3.852)	(4.587)
Aktuarski dobici/(gubici)	35	(35)	268	(268)
Porez na dobit	94	127	717	971
Neto ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:	(376)	(507)	(2.867)	(3.884)
Ukupno neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	5.553	(451)	42.399	(3.454)
Ukupno sveobuhvatni gubitak tekuće godine	(327.015)	(18.206)	(2.496.782)	(139.481)

* Iznosi u Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 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 primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. ožujka 2016. godine:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	516.065	543.899	3.940.179	4.167.064
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente	16	1.117	4.154	8.525	31.827
Derivatna finansijska imovina	37	4.425	464	33.787	3.558
Plasmani i zajmovi drugim bankama	17	88.827	70.745	678.200	542.011
Zajmovi i potraživanja	18	2.257.211	2.503.825	17.233.911	19.182.981
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19	369.917	436.861	2.824.335	3.346.996
Ulaganja u ovisna društva	20	610	1.590	4.659	12.180
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	21	16.692	14.693	127.443	112.570
Ulaganja u nekretnine	23	16.631	9.835	126.977	75.353
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	39.096	44.891	298.502	343.929
Nematerijalna imovina	25	4.168	4.102	31.820	31.425
Odgodenja porezna imovina	14	7.184	19.398	54.850	148.620
Tekuća porezna imovina	14	65	1.300	500	9.960
Ostala imovina	22	16.416	19.614	125.336	150.277
Ukupno imovina		3.338.424	3.675.371	25.489.024	28.158.751

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2015. EUR '000	Nerevidirano* 2014. EUR '000	2015. HRK '000	2014. HRK '000
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	26	424.797	700.470	3.243.343	5.366.630
Obveze prema klijentima	27	2.081.563	2.089.897	15.892.831	16.011.688
Obveze temeljem financijskog najma	28	-	5	-	37
Derivatne financijske obveze	37	16.162	3.235	123.396	24.786
Rezerviranja za obveze i troškove	29	17.615	16.453	134.495	126.055
Rezerviranje za gubitak od konverzije CHF kredita	30	204.291	-	1.559.772	-
Ostale obveze	31	19.004	15.522	145.106	118.925
Hibridni instrumenti	32	238.645	225.991	1.822.062	1.731.424
Ukupno obveze		3.002.077	3.051.573	22.921.005	23.379.545
Kapital					
Dionički kapital	33	653.954	614.500	4.992.972	4.707.972
Kapitalna dobit		7.828	7.801	59.769	59.769
Gubitak tekuće godine		(332.568)	(17.755)	(2.539.181)	(136.027)
(Preneseni gubitak)/zadržana dobit		(17.657)	81	(134.814)	617
Rezerve	34	24.790	19.171	189.273	146.875
Ukupno kapital		336.347	623.798	2.568.019	4.779.206
Ukupno obveze i kapital		3.338.424	3.675.371	25.489.024	28.158.751
Potencijalne obveze	35	252.399	318.287	1.927.079	2.438.547

* 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 29 do 121 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. ožujka 2016. godine:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Odvojeni izvještaj o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

HRK'000

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonska i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	Preneseni gubitak	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2014.	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
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(2.539.181)	(2.539.181)
Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(3.082)	45.266	214	-	42.398
<i>Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit tekuće godine</i>	-	-	-	(3.082)	45.266	214	(2.539.181)	(2.496.783)
Uplata dioničkog kapitala	285.000	-	-	-	-	-	-	285.000
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	596	596
Stanje 31. prosinca 2015.	4.992.972	59.769	125.801	16.390	47.082	-	(2.673.995)	2.568.019

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima

Odbojeni izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

HRK'000

Bilješka	2015.	2014.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:		
Neto gubitak za godinu	(2.539.181)	(136.027)
Uskladenja za:		
Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka	83.171	7.823
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka	556.009	666.942
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka	(948.072)	(1.112.969)
Amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine	58.462	63.554
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	(1.863)	(933)
Vrijednosno uskladenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivativne finansijske instrumente	141	(146)
Vrijednosno uskladenje derivativnih finansijskih instrumenata	72.658	12.075
Neto tečajne razlike	(8.445)	(17.370)
Prihod od dividendi	-	(859)
Rezerviranja za obveze i troškove	1.549.572	4.578
Umanjanje vrijednosti	635.316	307.093
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	(542.232)	(206.239)
Smanjenje potraživanja od Hrvatske Narodne banke	325.233	303.295
(Povećanje)/smanjenje plasmana bankama	(9.594)	281.707
Smanjenje zajmova i potraživanja	1.760.270	2.287.583
Smanjenje ostale aktive	15.013	24.683
(Smanjenje)/povećanje obveza prema drugim bankama	(587.935)	239.919
Smanjenje oročenih depozita	(503.955)	(1.662.122)
Povećanje depozita po viđenju	287.042	450.150
Povećanje/(smanjenje) ostale pasive	13.371	(74.044)
Plaćene kamate	(560.923)	(720.354)
Primljene kamate	968.633	1.152.164
Plaćeni porez na dobit	(397)	(12.855)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	1.164.526	2.063.887
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:		
Smanjenje imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.672	65.033
Smanjenje/(povećanje) imovine raspoložive za prodaju	580.389	(244.358)
Neto priljev novca ostvaren prodajom ovisnog društva	-	104.425
Povećanje ulaganja u ovisna društva	(3.500)	-
Primljene dividende	-	859
Povećanje nekretnina, postrojenja i opreme te ulaganja u nekretnine	(68.362)	(132.530)
Povećanje nematerijalne imovine	(15.766)	(1.515)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	515.433	(208.086)
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti:		
Smanjenje hibridnih instrumenata	-	(495.106)
Smanjenje obveza po kreditima	(1.718.390)	(327.909)
Uplata dioničkog kapitala	285.000	-
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	(1.433.390)	(823.015)
Povećanje novca i novčanih ekvivalenta	246.569	1.032.786
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.617.476	1.555.534
Učinci promjene valutnih tečajeva na stanje novca u stranoj valuti	(40.682)	29.156
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	39	2.823.363
		2.617.476

Bilješke na stranicama 29 do 121 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske 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 Klagenfurt je AI LAKE (LUXEMBOURG) S.a.r.l., čiji su vlasnici ADVENT INTERNATIONAL (81,30%) i EUROPSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ (18,70%), a time i krajnji vlasnici HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb.

Tijekom 2015. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnicu organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Društva konsolidirana s matičnim društvom na dan 31. prosinca 2015. godine (u dalnjem tekstu: Grupa), uključujući djelatnosti i postotak vlasništva, prikazana su u sljedećoj tablici:

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

Udio konsolidiranih društava u neto gubitku Grupe nakon unutargrupnih eliminacija za godinu: HRK'000

	2015.	2014.
HYP ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb	(2.544.607)	(118.293)
HYP ALPE-ADRIA-INVEST d.d., Zagreb	1.836	1.114
HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o., Zagreb	8.097	1.507
Ukupno	(2.534.674)	(115.672)

Udio konsolidiranih društava u konsolidiranim rezervama Grupe: HRK'000

	2015.	2014.
HYP ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb	128.211	185.230
HYP ALPE-ADRIA-INVEST d.d., Zagreb	6.189	5.183
HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o., Zagreb	(27.209)	(10.544)
Ukupno	107.191	179.869

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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2015. i 2016. godine do dana objave ovih finansijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik	Imenovan 15. listopada 2015. godine
Edgar Flagg	Član	Imenovan 22. travnja 2014. godine
Nicholas John Tesseyman	Član	Imenovan 1. prosinca 2015. godine
Tomislav Perović	Član	Imenovan 15. ožujka 2016. godine
Alexander Picker	Predsjednik	Imenovan 22. travnja 2014. godine Podnio ostavku 30. lipnja 2015. godine
Rainer Maria Sichert	Zamjenik predsjednika	Imenovan 22. travnja 2014. godine Podnio ostavku 15. listopada 2015. godine
Stefan Selden	Član	Imenovan 22. travnja 2014. godine Podnio ostavku 15. listopada 2015. godine
Zoran Parać	Član	Imenovan 28. studenog 2013. godine Podnio ostavku 15. ožujka 2016. godine

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave Banke tijekom 2015. i 2016. godine do dana objave ovih finansijskih izvještaja godine bili su kako slijedi:

Mario Žižek	Predsjednik	Imenovan 1. siječnja 2016. godine
Brane Golubić	Član	Imenovan 1. svibnja 2010. godine Podnio ostavku 17. ožujka 2016. godine
Ivan Jandrić	Član	Imenovan 1. siječnja 2016. godine
Dubravko-Ante Mlikotić	Član	Imenovan 10. ožujka 2016. godine
Jasna Širola	Član	Imenovana 10. ožujka 2016. godine
Tea Martinčić	Predsjednik	Imenovana 7. listopada 2014. godine Podnijela ostavku 31. prosinca 2015. godine
Slawomir Roman Konias	Član	Imenovan 1. kolovoza 2012. godine Podnio ostavku 31. prosinca 2015. godine
Joško Mihić	Član	Imenovan 1. kolovoza 2012. godine Kraj mandata 31. prosinca 2015. 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 zahtjeva 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 2015. godine iznosila 164.903 tisuća kuna za bilančne stavke što predstavlja 0,8% od navedenih stavki (2014.: 184.684 tisuća kuna; 0,81%) te 14.198 tisuća kuna za izvanbilančne stavke što predstavlja 0,8% od navedenih stavaka (2014.: 22.985 tisuća kuna; 0,96%). Prihod od ukidanja rezervacija u računu dobiti i gubitka za 2015. godinu iznosio je 19.781 tisuća kuna za bilančne stavke (2014.: 31.817 tisuća kuna) te 8.787 tisuća kuna za izvanbilančne stavke (2014.: 3.665 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 povjesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu.

Dodatna 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 будуće 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 2015. godine

b) Primjena novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja

Prva primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda koje su na snazi za tekuće finansijsko razdoblje

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda i tumačenja koja je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojila ih Europska unija (EU) na snazi su u tekućem razdoblju:

- *Izmjene i dopune raznih standarda 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.),
- *Tumačenje IFRIC 21 "Nameti"*, usvojeno u EU 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

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

Izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u EU, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja finansijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojila ih je Europska unija:

- *Izmjene i dopune MSFI-ja 11 "Zajednički poslovi"* – "Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju", usvojeni u Europskoj uniji 24. studenoga 2015. godine (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", usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (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"* – "Pojašnjavanje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine", usvojene u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- *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.),
- *Izmjene i dopune MRS-a 27 "Odvojeni finansijski izvještaji"* – "Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima", usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- *Izmjene i dopune raznih standarda 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 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 pojašnjavanja teksta, usvojene u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

Novi standardi te izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio OMRS i koji još nisu usvojeni u EU

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od propisa koje je donio OMRS, izuzev sljedećih novih standarda te izmjena i dopuna postojećih standarda o čijem usvajanju EU još nije donijela odluku do dana objave ovih finansijskih izvještaja:

- MSFI 9 "Finansijski instrumenti", objavljen 24. srpnja 2014. godine kao OMRS- ova zamjena za MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje". MSFI 9 sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerjenje, umanjenje, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite općenito i na snazi je za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine.
 - a) *Klasifikacija i mjerjenje* – MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji finansijske imovine zasnovan na obilježjima tijeka novca te poslovnom modelu prema kojem se određena stavka finansijske imovine drži. Riječ je o jedinstvenom pristupu utemeljenom na načelu koji zamjenjuje postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 temeljene na pravilima. Novi model tako uvodi jedinstveni model umanjenja koji se primjenjuje na sve finansijske instrumente.
 - b) *Umanjenje* – MSFI 9 uvodi nov model umanjenja prema očekivanim gubitcima, koji će zahtijevati pravodobnije evidentiranje očekivanih kreditnih gubitaka. Konkretno, novim standardom subjektima je propisana obveza obračunavanja kreditnih gubitaka od trenutka prvog knjiženja finansijskog instrumenta i pravodobnije iskazivanje očekivanih gubitaka kroz cijelo razdoblje,
- MSFI 14 "Regulativom propisane razgraničene stavke" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- MSFI 15 "Prihodi prema ugovorima s kupcima" i daljnje izmjene dopune (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- 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 pothvatima" – "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 10 "Konsolidirani finansijski izvještaji" i MRS-a 28 "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima" – prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene i dopune(prvobitno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu metode udjela).

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-a 9 u budućnosti može imati značajan utjecaj na iznose iskazane u finansijskoj imovini Grupe. Projekt implementacija MSFI-a 9 je iniciran i koordiniran od strane matične banke HYPO GROUP ALPE ADRIA AG. Lokalne aktivnosti procjene i analize određenih klastera finansijske imovine u pogledu karakteristika ugovornih novčanih tokova i načela poslovnog modela su u tijeku. Međutim, racionalna procjena učinaka MSFI-a 9 nije izvediva do trenutka provođenja detaljnije analize.

c) Osnove pripreme

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Banke opće namjene. Finansijski izvještaji pripremljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2015. godine do 31. prosinca 2015. godine u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

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 oslanjaju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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 2015. godine sastavljeni su po načelu povijesnog 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 prepostavke 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 prepostavke se temelje na povijesnom 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 prepostavke 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 prepostavkom 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 zaključenjem procesa prodaje prilikom čega su fondovi pod upravljanjem ADVENT INTERNATIONALA, globalno aktivnog fonda privatnog kapitala, u suradnji s EUROPSKOM BANKOM ZA OBNOVU I RAZBOJ (EBRD), preuzeli HYPO GROUP ALPE ADRIA AG (HGAA) i njezinu mrežu banaka u jugoistočnoj Europi. Akvizicija je formalno zaključena dana 17. srpnja 2015. godine, nakon što su ispunjeni svi uvjeti dogovorenih Sporazumom o kupoprodaji od 22. prosinca 2014. godine.

Osnovan 1984. godine, ADVENT INTERNATIONAL (81,30% vlasničkog udjela) jedan je od najvećih i najiskusnijih fondova privatnog kapitala. Od svoga osnutka tvrtka je ulagala u više od 300 transakcija preuzimanja u 42 države te je na dan 30. lipnja 2015. godine upravljala imovinom vrijednom 27 milijardi eura. Tvrta ima podružnice na četiri kontinenta, diljem Sjeverne Amerike, Europe, Latinske Amerike i Azije. Tvrta je usmjerena na ulaganja u pet ključnih sektora: poslovne i finansijske usluge; zdravstvo; industrija; trgovina na malo, usluge i turizam; te tehnologija, mediji i telekomunikacije.

EBRD (18,70% vlasničkog udjela) je multilateralna banka posvećena razvoju tržišno orijentiranih ekonomija i promidžbi privatne i poduzetničke inicijative u više od 30 država. EBRD je u vlasništvu 65 zemalja, EU i Europske investicijske banke (EIB). Od svoga osnutka 1991. godine, EBRD je uložio više od 100 milijardi eura kao potporu prosperitetnih ekonomija utemeljenih na procvatu privatnog sektora, zdravog i snažnog bankarskog sektora, modernoj infrastrukturi i učinkovitom iskorištavanju energije. Kao ulagač, EBRD se zalaže za inovativnost, rast i transparentnost.

I ADVENT INTERNATIONAL i EBRD imaju dugu povijest ulaganja kapitala u finansijsku industriju te regionalno u srednjoj i jugoistočnoj Europi. Oba vlasnika imaju ambiciozne planove da pozicioniraju HGAA među pet najvećih igrača u regiji, pri čemu će zadržati snažno uporište u poslovanju s pravnim osobama te poslovanju s javnim institucijama.

S obzirom na stabilan položaj Grupe u pogledu kapitala i likvidnosti (vidi Bilješke 41 i 42) te činjenicu da je okončan proces prodaje HGAA, Uprava smatra da ovi finansijski izvještaji mogu biti pripremljeni na prepostavci vremenske neograničenosti poslovanja koja podrazumijeva kontinuitet redovnog poslovanja 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 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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 2015.	1 EUR = HRK 7,635047
31. prosinca 2015.	1 CHF = HRK 7,059683
31. prosinca 2014.	1 EUR = HRK 7,661471
31. prosinca 2014.	1 CHF = HRK 6,368108

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 kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere 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 mjere 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 cjelokupno potraživanje o dospijeću. Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih priljeva, uključujući nadoknade 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 nederivativna 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 ostalu sveobuhvatnu dobit 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 na poziciji "Ostala imovina" izvještaja o finansijskom položaju, 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 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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 mjeru 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 linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe.

Primjenjene godišnje stope amortizacije su sljedeće:

	2015.	2014.
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 (2014: 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 prizavana 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 (2014.: 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 nadoknadi iznos iskazuje se gubitak od umanjenja u računu dobiti i gubitka po stawkama 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 fer 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. Otplate 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.

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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu ("repo ugovori") iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Grupa reklassificira 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 ekonomske 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 ekonomske koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan.

t) Preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa aranžmane kojima preuzima izvanbilančne finansijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akredititive 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 rezerviranje 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 izvještajni datum.

Odgodeni 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 ekvivalenta s originalnim rokom dospjeća 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.

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, neizbjegno 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 usklađa 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 usklađenom 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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 ocijeni 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.

Tijekom 2015., Banka je provela detaljni pristup procjeni vrijednosti stambenih nekretnina. Rezultati ove analize ukazali su da postoji razlika tržišne potražnje obzirom na različita geografska područja, te su stoga predmetna odstupanja implementirana u ažurirane postotke umanjenja vrijednosti stambenih nekretnina.

Dodatno, u posljednjem kvartalu 2015. godine, Banka se uskladila s važećim konzultacijskim dokumentima EBA-e koji se odnose na definiciju neispunjena obveza sukladno članku 178. uredbe (EU) 575/2013 i samim brojačem dana kašnjenja.

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 finansijske 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. Pretpostavke 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 razina 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.

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 2.

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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Pretpostavke 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 sudskih sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i njezinih podružnica. Kao što je navedeno u bilješci 29 Grupa i Banka rezervirale su 31.565 tisuća kuna (2014.: 79.809 tisuća kuna), odnosno 31.309 tisuća kuna (2014.: 79.464 tisuća kuna) za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena na pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

h) Fer vrijednost zemljišta i zgrada

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 svođenjem na fer vrijednost na izvještajni datum.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) prema vrsti klijenta

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Kamatni prihodi od građana	462.707	524.738	462.707	523.677
Kamatni prihodi od poduzeća	338.415	434.942	317.540	409.982
Kamatni prihodi od javnog sektora	159.281	179.284	159.281	179.268
Kamatni prihodi od stranih osoba	19.949	21.121	19.949	21.121
Kamatni prihodi od finansijskih institucija	8.385	9.582	26.580	25.024
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	1.608	2.314	1.608	2.269
Ukupno	990.345	1.171.981	987.665	1.161.341

b) prema vrsti proizvoda

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Kamatni prihodi od zajmova i potraživanja	955.054	1.130.260	952.374	1.119.620
Kamatni prihodi od derivatnih finansijskih instrumenata	15.466	17.164	15.466	17.164
Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	15.390	21.266	15.390	21.266
Kamatni prihodi od plasmana i zajmova drugim bankama	2.511	2.885	2.511	2.885
Kamatni prihodi od repo kredita	441	406	441	406
Ostalo	1.483	-	1.483	-
Ukupno	990.345	1.171.981	987.665	1.161.341

Kamatni prihodi uključuju iznos od 56.912 tisuća kuna (2014: 48.892 tisuća kuna) naplaćenih kamata na djelomično i u potpunosti nenađoknadive plasmane.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**a) prema vrsti klijenta**

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Kamatni rashodi prema građanima	262.247	314.407	262.247	314.407
Kamatni rashodi prema stranim osobama	222.716	265.940	219.029	258.666
Kamatni rashodi prema finansijskim institucijama	37.214	49.544	37.413	49.798
Kamatni rashodi prema poduzećima	31.556	38.602	31.556	38.602
Kamatni rashodi prema javnom sektoru	3.535	3.550	3.535	3.550
Kamatni rashodi prema neprofitnim institucijama	2.229	1.919	2.229	1.919
Ukupno	559.497	673.962	556.009	666.942

b) prema vrsti proizvoda

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Obveze prema klijentima	336.767	407.430	336.966	407.687
Hibridni instrumenti	117.797	126.069	117.797	126.069
Obveze prema drugim bankama	82.671	105.018	78.984	97.741
Repo ugovori	13.097	22.282	13.097	22.282
Derivativni finansijski instrumenti	7.071	13.163	7.071	13.163
Ostalo	2.094	-	2.094	-
Ukupno	559.497	673.962	556.009	666.942

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Naknade od usluga poduzećima	89.784	106.661	89.644	101.822
Naknade od usluga građanstvu	94.199	98.656	94.199	98.656
Naknade od usluga finansijskim institucijama	40.084	32.513	34.557	32.898
Naknade od usluga stranim osobama	8.715	7.761	8.715	7.761
Naknade od usluga javnom sektoru	1.558	2.596	1.558	2.596
Naknade od usluga neprofitnim institucijama	2.283	2.233	2.283	2.233
Ukupno	236.623	250.420	230.956	245.966

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

HRK'000

	Grupa 2015. HRK '000	Grupa 2014. HRK '000	Banka 2015. HRK '000	Banka 2014. HRK '000
Provizije za usluge stranih osoba	180.748	12.604	180.748	12.604
Provizije za usluge FINA-e	17.322	19.290	17.156	19.255
Provizije za usluge finansijskih institucija	12.453	13.472	12.299	13.311
Provizije za usluge poduzeća	1.481	1.360	865	865
Ukupno	212.004	46.726	211.068	46.035

“Provizije za usluge stranih osoba” uključuju iznos od 168.789 tisuća kuna za koji je Banka terećena u procesu konverzije kreditnog portfelja u švicarskim francima gdje je Banka provela konverziju svojih linija refinanciranja s matičnom bankom iz švicarskog franka u euro. Troškovi navedene konverzije su izračunati po uobičajenim tržišnim uvjetima kao neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova koji se odnose na plaćanja svih kamata.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

8. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Neto gubici od trgovanja derivatima	(248.724)	(11.882)	(248.644)	(11.882)
Neto dobici od trgovanja stranim sredstvima plaćanja	120.636	60.806	120.636	60.806
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	924	2.119	924	2.119
Neto realizirani (gubici)/dobici od finansijske imovine namijenjene trgovanju, isključujući derivate	(138)	3.709	(138)	3.709
Neto nerealizirani (gubici)/dobici od finansijske imovine namijenjene trgovanju, isključujući derivate	(141)	146	(141)	146
Ukupno	(127.443)	54.898	(127.363)	54.898

Pozicija "Neto gubici od trgovanja derivatima" sadrži tržišne vrijednosti derivata Banke i gubitak od ugrađenog derivata proizašlog iz provedbe izmjena i dopuna Zakona o zaštiti potrošača koje su se odnosile na fiksiranje tečaja CHF/HRK na razinu od 6,39 za razdoblje od jedne godine.

Kao rezultat ukidanja mjera ograničenja CHF tečaja u siječnju 2015. godine, Banka je zatvorila svoju CHF/HRK otvorenu deviznu poziciju. Navedene tržišne aktivnosti rezultirale su pozitivnim učincima prikazanim na poziciji "Neto dobici od trgovanja stranim sredstvima plaćanja" proizvodeći negativne učinke prikazane na poziciji "Neto gubici od trgovanja derivatima" uzrokovane primjenom važećih računovodstvenoj standarda i s time povezane metodologije vrednovanja.

Navedene derivatne pozicije bile su dio izvanbilanče pozicije Banke korištene za financiranje CHF kreditnog portfelja.

9. NETO TEČAJNE RAZLIKE

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Neto dobici od revalorizacije monetarne imovine i obveza:				
Imovina i obveze s valutnom klauzulom	329.949	109.098	332.166	106.994
Imovina i obveze u stranoj valuti	(321.518)	(92.248)	(323.721)	(89.416)
Ukupno	8.431	16.850	8.445	17.578

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 od revalorizacije monetarne imovine i obveza s valutnom klauzulom".

Gubitak od 54.471 tisuća kuna uključen u poziciju "Neto dobici od revalorizacije monetarne imovine i obveza s valutnom klauzulom" odnosi se na razliku između tržišnog CHF/HRK tečaja i onog fiksiranog na razinu od 6,39 odlukom Vlade, primjenjivog na otplate rata kredita građana i malih i srednjih poduzeća počevši krajem siječnja 2015. godine.

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Prihodi po osnovi zakupa	73.739	71.745	9.127	5.204
Prihodi po osnovi kartičnog poslovanja	6.825	5.900	6.825	5.900
Prihodi od prodaje imovine	3.491	1.710	1.863	933
Prihodi od usluga procjene nekretnina	1.928	2.837	1.930	2.837
Prihodi od usluga članicama Hypo Grupe	368	5.732	3.536	9.047
Prihodi od konzultantskih usluga	158	216	158	216
Ostali prihodi	11.073	11.748	5.633	6.922
Ukupno	97.582	99.888	29.072	31.059

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 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Neto plaće	136.910	150.765	132.331	145.783
Troškovi mirovinskog doprinosa	39.904	45.256	38.376	43.473
Troškovi doprinosa na plaće	34.755	38.968	33.412	37.455
Troškovi poreza i prireza	27.469	38.056	25.851	35.861
Ostali troškovi zaposlenika	6.379	5.101	6.280	4.846
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja za naknade zaposlenima	31.355	(3.458)	31.377	(3.464)
Ukupno	276.772	274.688	267.627	263.954

Na dan 31. prosinca 2015. odnosno 2014. godine Grupa je imala 1.442 odnosno 1.484 zaposlenika.

Na dan 31. prosinca 2015. odnosno 2014. godine Banka je imala 1.409 odnosno 1.453 zaposlenika.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

12. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Zajmovi i potraživanja	588.420	240.286	591.721	236.509
Garancije i ostale potencijalne obveze	17.699	(13.561)	18.387	(13.561)
Ulaganja u ovisna društva	-	-	11.021	17.479
Nekretnine i zemljišta	16.479	44.777	16.479	44.777
Ostala oprema	304	1.048	544	1.172
Ostala imovina	5.915	14.760	4.991	8.038
Ulaganja u nekretnine	657	5.563	657	5.563
Plasmani drugim bankama	-	372	-	372
Imovina preuzeta u zamjenu za nenačaćena potraživanja	-	9.664	-	9.664
Računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	(8.486)	(2.920)	(8.486)	(2.920)
Ukupno	620.988	299.989	635.314	307.093

Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja uzrokovano je uglavnom ažuriranim postocima umanjenja vrijednosti za stambene nekretnine i usklađenjem s važećom regulativom EBA-e koja se odnosi na definiciju neispunjena obveza i brojač dana kašnjenja.

13. OSTALI POSLOVNI RASHODI

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Troškovi materijala i usluga	167.940	158.940	161.021	149.605
Troškovi najamnina	46.552	55.586	47.018	54.679
Premija za osiguranje štednih depozita	30.215	30.713	30.215	30.713
Marketinški troškovi	18.920	20.459	18.562	19.936
Porezi i doprinosi iz prihoda	12.575	3.720	12.127	3.056
Troškovi prodane i rashodovane imovine	8.609	7.760	7.926	485
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	7.062	-	7.062	-
Otpis potraživanja	2.468	8.452	2.445	8.437
Rezerviranja za ugovorne obveze	37	4.880	37	4.880
Rezerviranja za sudske sporove	(48.155)	3.423	(48.155)	3.167
Ostali rashodi	27.383	17.511	26.752	16.510
Ukupno	273.606	311.444	265.010	291.468

Promjena u rezerviranjima za sudske sporove u 2015. godini se odnosi na ukidanje rezerviranja za sudski spor pokrenut od strane udruge "Potrošač". Za više detalja pogledati bilješku 29.

14. POREZ NA DOBIT

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Porezni trošak tekuće godine	(372)	(247)	-	-
Odgodeni porezni prihod	(95.867)	12.475	(83.171)	(7.823)
Porez na dobit	(96.239)	12.228	(83.171)	(7.823)

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Računovodstveni gubitak prije poreza	(2.438.435)	(127.900)	(2.456.010)	(128.204)
Porez po važećoj poreznoj stopi od 20%	487.687	25.580	491.202	25.641
Porezni učinak neoporezivih prihoda	599	1.031	393	547
Porezni učinak porezno nepriznatih rashoda	(9.115)	(9.012)	(8.691)	(8.106)
Porezni učinak konsolidacije	-	22.031	-	-
Nepriznati odgođeni porez po prenesenom poreznom gubitku	(457.587)	-	(458.743)	-
Umanjenje vrijednosti odgođenog poreza	(117.823)	(27.402)	(107.332)	(25.905)
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(96.239)	12.228	(83.171)	(7.823)
Efektivna porezna stopa	0%	0%	0%	0%

Tekuća porezna imovina Grupe u iznosu od 356 tisuća kuna (2014.: 9.921 tisuća kuna) i Banke u iznosu od 500 tisuća kuna (2014.: 9.960 tisuća kuna) se odnosi se na predujmove poreza na dobit plaćene Ministarstvu financija umanjene za tekuću poreznu obvezu.

Na dan 31. prosinca 2015. godine Grupa je imala preneseni porezni gubitak u iznosu 3.000.626 tisuća kuna (2014: 706.955 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.

Odgodenja porezna imovina Grupe nastala iz neiskorištenog poreznog gubitka u iznosu od 3.000.626 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015. godine (2014.: 137.011 tisuća kuna) nije priznata uslijed neizvjesnosti iskorištenja prenesenog porezniog 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

	2015.	2014.
Ne više od 1 godine	2.171	-
Ne više od 2 godine	11.019	-
Ne više od 3 godine	529.051	-
Ne više od 4 godine	164.670	74.981
Ne više od 5 godina	2.293.715	62.030
Ukupni neto preneseni porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina	3.000.626	137.011

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Promjene odgodene porezne imovine Grupe prikazane su u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Neto odgodena porezna imovina 2015.	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2015.	Neto odgodena porezna imovina 2014.	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2014.
Izvor:				
Nerealizirani gubici po derivatnim finansijskim instrumentima	24.543	20.192	4.351	(292)
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme	19.229	3.266	15.963	12.323
Naknade za odobrenje zajmova	14.999	(5.519)	20.518	(4.344)
Ostala rezerviranja	2.474	1.419	1.055	976
Rezerviranja za sudske sporove	2.318	145	2.173	413
Rezerviranja za naknade zaposlenima	1.427	1.267	160	(592)
Nerealizirani gubici po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	15	13	(81)
Preneseni porezni gubitak	-	(113.990)	113.990	5.220
Trošak amortizacije iznad propisanih stopa	-	(1.933)	1.933	(207)
Vrijednosno usklađenje ostale imovine	-	(729)	729	(942)
Odgođeni porez u računu dobiti i gubitka	65.018	(95.867)	160.885	12.474
Aktuarski gubici	-	(53)	53	53
Fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	(11.770)	(11.316)	(454)	(107)
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(4.098)	770	(4.868)	918
Odgođeni porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	(15.868)	(10.599)	(5.269)	864
Ukupno odgođeni porez	49.150	(106.466)	155.616	13.338

Promjene odgođene porezne imovine Banke prikazane su u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Neto odgođena porezna imovina 2015.	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2015.	Neto odgođena porezna imovina 2014.	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 2014.
Izvor:				
Nerealizirani gubici po derivatnim finansijskim instrumentima	24.543	20.192	4.351	(292)
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme	19.229	3.266	15.963	12.323
Naknade za odobrenje zajmova	14.999	(4.347)	19.346	(4.436)
Vrijednosno usklađivanje ulaganja u ovisna društva	5.700	2.204	3.496	(18.534)
Ostala rezerviranja	2.474	1.419	1.055	976
Rezerviranja za sudske sporove	2.318	145	2.173	413
Rezerviranja za naknade zaposlenima	1.427	1.267	160	(592)
Nerealizirani gubici po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	15	13	(81)
Preneseni porezni gubitak	-	(107.332)	107.332	2.399
Odgođeni porez u računu dobiti i gubitka	70.718	(83.171)	153.889	(7.824)
Aktuarski gubici	-	(53)	53	53
Fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	(11.770)	(11.316)	(454)	(107)
Revalorizacija zemljišta i zgrada	(4.098)	770	(4.868)	918
Odgođeni porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	(15.868)	(10.599)	(5.269)	864
Ukupno odgođeni porez	54.850	(93.770)	148.620	(6.960)

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

15. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2015.	Banka 2014.	Banka 2014.
Novac u blagajni i na računima kod HNB-a	854.554	1.865.201	854.554	1.865.201
Nostro računi i tekući računi kod drugih banaka	1.363.914	283.563	1.363.914	283.563
Ukupno novac i računi kod banaka	2.218.468	2.148.764	2.218.468	2.148.764
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.474.308	1.460.920	1.474.308	1.460.920
Obvezna pričuva u stranoj valuti	276.221	282.265	276.221	282.265
Ostali depoziti	-	312.419	-	312.419
Ukupno potraživanja od Hrvatske narodne banke	1.750.529	2.055.604	1.750.529	2.055.604
Umanjenje vrijednosti	(28.818)	(37.304)	(28.818)	(37.304)
Ukupno	3.940.179	4.167.064	3.940.179	4.167.064

Banka obračunava obvezne pričuve Hrvatske narodne banke u iznosu od 12% (2014.: 12%) od primljenih depozita i kredita, hibridnih instrumenata te ostalih finansijskih obveza. Najmanje 70% (2014.: 70%) kunske i 60% (2014.: 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 2015. Neidentificirani	Grupa 2014. Neidentificirani	Banka 2015. Neidentificirani	Banka 2014. Neidentificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	37.304	40.223	37.304	40.223
Neto smanjenje gubitka tokom godine	(8.486)	(2.919)	(8.486)	(2.919)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	28.818	37.304	28.818	37.304

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Finansijska imovina namijenjena trgovanju:				
Obveznice Republike Hrvatske	8.525	31.819	8.525	31.819
Obveznice stranih država	-	8	-	8
Ukupno	8.525	31.827	8.525	31.827

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK i EUR (2014.: HRK, EUR i USD) uz kamatne stope od 4,75% do 5,38% (2014: 3,88% do 6,50%), s dospijećem od 2017. do 2019. godine (2013.: 2015. do 2022.).

Obveznice stranih država na dan 31. prosinca 2014. godine su finansijski instrumenti izdani od strane Republike Njemačke u EUR uz kamatnu stopu od 0,50% s dospijećem u 2019. godini.

17. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Depoziti	605.110	398.715	604.905	398.715
Krediti	78.764	148.765	78.764	148.765
Umanjenje vrijednosti	(5.469)	(5.469)	(5.469)	(5.469)
Ukupno	678.405	542.011	678.200	542.011

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 ili u članicama Hypo Grupe.

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

HRK'000

	2015. Neidentificirani	2014. Neidentificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	5.469	5.097
Povećanje gubitaka od umanjenja	-	372
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	5.469	5.469

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Gradani	9.331.689	9.715.822	9.322.923	9.702.159
Privatna poduzeća i obrtnici	6.708.965	7.674.842	6.931.438	7.743.213
Javni sektor	2.761.700	3.024.841	2.761.525	3.024.533
Neprofitne institucije	28.425	33.656	27.231	33.137
Prijevremene otplate	(66.213)	(61.435)	(66.213)	(61.435)
Umanjenje vrijednosti	(1.758.353)	(1.277.594)	(1.742.993)	(1.258.626)
Ukupno	17.006.213	19.110.132	17.233.911	19.182.981

Krediti prikazani u tablici gore uključuju i sljedeće repo ugovore:

- Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala zaključene repo ugovore s raznim korporativnim klijentima. Podloga ovim ugovorima su obveznice Republike u ukupnom iznosu od 16.261 tisuća kuna, trezorski zapisi Ministarstva financija u ukupnom iznosu od 15.860 tisuća kuna te dionice domaćih društava u ukupnom iznosu od 40.059 tisuća kuna.
- 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.
- Neto iznos od 482.164 tisuća kuna od kredita i potraživanja na dan 31.prosinca 2015. godine, prikazanih u tablici gore, su predmet transakcije ustupa tražbina realizirane 9. ožujka 2016. godine (vidi bilješku 43).

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 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Stambeni krediti	7.344.621	7.505.943	7.344.621	7.505.943
Okvirni krediti po žiro i tekućim računima	394.394	449.864	394.394	449.864
Krediti za kupnju automobila	167.305	215.675	167.305	215.675
Hipotekarni krediti	167.831	183.622	167.831	183.622
Krediti po kreditnim karticama	80.192	95.897	80.192	95.897
Ostali krediti	1.177.346	1.264.821	1.168.580	1.251.158
Ukupno	9.331.689	9.715.822	9.322.923	9.702.159

c) Prema industrijskom sektoru

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Stanovništvo	9.331.689	9.715.822	9.322.923	9.702.159
Javna uprava i obrana	1.796.766	1.985.185	1.796.591	1.984.877
Građevinarstvo	1.657.708	1.828.570	1.644.644	1.805.013
Trgovina	1.637.976	1.940.076	1.609.928	1.861.173
Ostale uslužne djelatnosti	692.580	852.987	640.545	773.522
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	564.777	613.523	555.659	603.350
Ostala prerađivačka industrija	529.433	601.015	511.552	553.181
Hoteli i restorani	487.277	548.583	481.266	539.387
Obrazovanje	430.655	322.331	429.381	320.780
Proizvodnja hrane i pića	353.174	452.254	347.083	443.206
Poslovanje nekretninama	275.622	360.979	147.819	219.633
Proizvodnja proizvoda od metala	184.994	208.264	167.137	193.190
Prijevoz i skladištenje	172.798	222.718	155.120	204.722
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	163.087	211.007	157.325	202.934
Finansijsko posredovanje	146.042	124.397	694.704	667.105
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	104.412	123.489	97.933	113.700
Kemijska industrija	81.602	110.059	70.492	95.389
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	69.884	51.536	67.115	48.860
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krvna	20.868	23.196	20.676	23.152
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	18.174	29.535	14.518	24.386
Ostali sektori	111.261	123.635	110.706	123.323
Podzbroj	18.830.779	20.449.161	19.043.117	20.503.042
Prijevremene otplate	(66.213)	(61.435)	(66.213)	(61.435)
Umanjenje vrijednosti	(1.758.353)	(1.277.594)	(1.742.993)	(1.258.626)
Ukupno	17.006.213	19.110.132	17.233.911	19.182.981

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja:

HRK'000

	Grupa 2015. Identificirani	Grupa 2015. Neidentificirani	Grupa 2015. Ukupno	Grupa 2014. Identificirani	Grupa 2014. Neidentificirani	Grupa 2014. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.137.491	140.103	1.277.594	1.143.585	169.611	1.313.196
Povećanje/(smanjenje) gubitka od umanjenja	596.579	(8.159)	588.420	269.786	(29.500)	240.286
Tečajne razlike	26.273	-	26.273	6.059	-	6.059
Prodaja i otpis potraživanja	(133.627)	(307)	(133.934)	(281.939)	(8)	(281.947)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.626.716	131.637	1.758.353	1.137.491	140.103	1.277.594

HRK'000

	Banka 2015. Identificirani	Banka 2015. Neidentificirani	Banka 2015. Ukupno	Banka 2014. Identificirani	Banka 2014. Neidentificirani	Banka 2014. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.120.030	138.596	1.258.626	1.128.732	167.616	1.296.348
Povećanje/(smanjenje) gubitka od umanjenja	600.541	(8.820)	591.721	265.529	(29.020)	236.509
Tečajne razlike	26.273	-	26.273	6.059	-	6.059
Prodaja i otpis potraživanja	(133.627)	-	(133.627)	(280.290)	-	(280.290)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.613.217	129.776	1.742.993	1.120.030	138.596	1.258.626

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Trezorski zapisi stranih država	1.158.573	1.570.779	1.158.573	1.570.779
Trezorski zapisi Ministarstva financija	807.285	774.491	807.285	774.491
Obveznice stranih država	426.039	308.174	426.039	308.174
Obveznice stranih banaka	237.350	613.393	237.350	613.393
Obveznice Republike Hrvatske	69.934	34.416	69.934	34.416
Udjeli u investicijskim fondovima	65.121	42.721	65.121	42.721
Vlasnički vrijednosni papiri	62.534	6.283	62.534	6.283
Obveznice domaćih trgovачkih društava	5	-	5	-
Umanjenje vrijednosti	(2.506)	(3.261)	(2.506)	(3.261)
Ukupno	2.824.335	3.346.996	2.824.335	3.346.996

Trezorski zapisi stranih država su finansijski instrumenti u EUR i USD (2014.: EUR) izdani od strane Republike Njemačke i Sjedinjenih Američkih Država (2014.: Republike Njemačke i Republike Francuske) s dospijećem do godine dana i stopom prinosa od -0,51% do 0,50% (2014.: od -0,06% do 0,03%).

Trezorski zapisi Ministarstva financija su finansijski instrumenti u HRK i EUR s dospijećem do godine i stopama prinosa od 0,43% do 1,96% (2014.: od 0,80% do 2,01%).

Obveznice stranih država su finansijski instrumenti u EUR izdani od strane Republike Francuske, Republike Italije i Republike Rumunske (2014.: Republike Francuske) uz kamatnu stopu od 0,25% do 5,25% (2014.: 0,25%) s dospijećem od 2016. do 2018. godine (2014.: 2016.).

Obveznice stranih banaka su finansijski instrumenti izdani u EUR i USD od banaka iz Republike Njemačke i SAD-a (2014.: Republike Njemačke) uz kamatne stope od 0,26% do 1,50% (2014.: 0,26% do 2,30%) s dospijećem od 2018. do 2020. godine (2014.: 2015. do 2019.).

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK i EUR (2014.: HRK i EUR) uz kamatne stope od 4,75% do 6,25% (2014.: 3,88% do 5,25%) s dospijećem od 2016. do 2019. godine (2014.: 2015. do 2022.).

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u "Allianz Cash", "Auctor Cash", "HI-Cash" i "PBZ Novčani fond" otvorene investicijske fondove (2014.: "Allianz Cash", "HI-Cash" i "PBZ Novčani fond").

Vlasnički vrijednosni papiri odnose se na ulaganja u VISA EUROPE LIMITED te domaća trgovacka društva kao što su PRVI MAJ d.d., ZAGREBAČKA BURZA d.d., HROK d.o.o. i slično.

Na dan 31. prosinca 2015. godine finansijska imovina raspoloživa za prodaju nije bila predmet zaloga. Trezorski zapisi i obveznice stranih država na dan 31. prosinca 2014. godine u iznosu od 1.380.280 tisuća bili su u zalugu 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 2015. godine

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Stanje na dan 01. siječnja	1.816	1.386	1.816	1.386
Neto nerealizirani dobitak za godinu	56.582	538	56.582	538
Neto odgođeni porez	(11.316)	(108)	(11.316)	(108)
Stanje na dan 31. prosinca	47.082	1.816	47.082	1.816

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju Banke i Grupe:

HRK'000

	2015. Identificirani	2014. Identificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	3.261	3.261
Otpis ulaganja u vlasničke vrijednosne papiere	(755)	-
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	2.506	3.261

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

	Djelatnost	Zemlja osnutka	Banka 2015. HRK '000	Banka 2014. HRK '000
HYP ALPE-ADRIA-INVEST d.d. Zagreb	Osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima	Republika Hrvatska	4.659	4.659
HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. Zagreb	Leasing	Republika Hrvatska	28.500	25.000
Umanjenje vrijednosti ulaganja u HYP ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. Zagreb	Leasing	Republika Hrvatska	(28.500)	(17.479)
Ukupno			4.659	12.180

Na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine Banka je jedini vlasnik ovisnih društava.

Zbog negativnog financijskog rezultata društva HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. za 2014. godinu i potrebe ispunjavanja regulatornih kapitalnih zahtjeva za leasing društava, donesena je odluka o povećanje kapitala za iznos od 3.500 tisuća kuna koje je izvršeno uplatom od strane Banke dana 21. prosinca 2015. godine.

U 2015. godini Banka je provela dodatno 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 na temelju projekcije očekivanog nadoknadivog iznosa izračunatog za razdoblje od 2016. do 2021. godine. Uprava Banke je u procesu usklađivanja buduće strategije za svoje podružnice s novim vlasnikom HGAA.

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.

21. IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Zemljišta i zgrade	175.402	155.570	175.402	155.570
Oprema	23	5.376	23	5.376
Umanjenje vrijednosti	(47.982)	(48.376)	(47.982)	(48.376)
Ukupno	127.443	112.570	127.443	112.570

Sredstva prikazana u gornjoj tablici na dan 31. prosinca 2015. godine uključuju iznos od 124.580 tisuća kuna imovine koja je predmet transakcije prodaje nekretnina i pokretnina provedene 9. ožujka 2016. godine (vidi bilješku 43).

Kretanje umanjenja vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Umanjenje vrijednosti na početku godine	48.376	38.545	48.376	38.545
Povećanje gubitaka od umanjenja	-	9.664	-	9.664
(Otuđenja)/storno otuđenja	(189)	167	(189)	167
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(205)	-	(205)	-
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	47.982	48.376	47.982	48.376

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

22. OSTALA IMOVINA

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	64.996	67.343	65.012	67.374
Potraživanja od kupaca	62.557	66.820	34.700	38.313
Zalihe imovine	34.226	9.376	2.931	3.651
Potraživanja na osnovi naknada i provizija	30.205	38.099	29.417	37.717
Potraživanja za pretporez	5.187	10.927	5.059	10.820
Vremensko razgraničenje troškova	5.127	6.394	4.288	4.551
Potraživanja po osnovi kupoprodaje stranog efektivnog novca	4.093	-	4.093	-
Plaćene kupovnine i porezi za imovinu u postupku preuzimanja	2.579	18.098	2.579	18.098
Potraživanja od klijenata za plaćene sudske troškove	1.784	1.329	1.784	1.329
Potraživanja od osiguravajućih društava	1.536	1.527	1.391	1.400
Ostali predujmovi	1.231	1.940	930	1.808
Potraživanja po osnovi kupoprodaje vrijednosnih papira	657	1.479	657	1.479
Ostala imovina	22.715	13.553	15.862	12.873
Umanjenje vrijednosti	(68.782)	(74.650)	(43.367)	(49.136)
Ukupno	168.111	162.235	125.336	150.277

Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine:

HRK'000

	Grupa 2015. Identificirani	Grupa 2015. Neidentificirani	Grupa 2015. Ukupno	Grupa 2014. Identificirani	Grupa 2014. Neidentificirani	Grupa 2014. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	71.226	3.424	74.650	80.861	3.660	84.521
Prodaja ovisnog društva	-	-	-	(6.044)	-	(6.044)
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja	4.486	1.429	5.915	14.983	(223)	14.760
Tečajne razlike	(363)	-	(363)	11	-	11
Prodaja i otpis potraživanja	(11.297)	(123)	(11.420)	(18.585)	(13)	(18.598)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	64.052	4.730	68.782	71.226	3.424	74.650

HRK'000

	Banka 2015. Identificirani	Banka 2015. Neidentificirani	Banka 2015. Ukupno	Banka 2014. Identificirani	Banka 2014. Neidentificirani	Banka 2014. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	45.820	3.316	49.136	56.090	3.565	59.655
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja	7.467	(2.476)	4.991	8.287	(249)	8.038
Tečajne razlike	(363)	-	(363)	11	-	11
Prodaja i otpis potraživanja	(10.397)	-	(10.397)	(18.568)	-	(18.568)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	42.527	840	43.367	45.820	3.316	49.136

23. ULAGANJA U NEKRETNINE

HRK'000

Grupa i Banka	Ulaganja u nekretnine
Nabavna/revalorizirana vrijednost	
Stanje 01. siječnja 2015.	106.757
Povećanja	51.586
Otuđenja	(1.747)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	3.800
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	328
Stanje 31. prosinca 2015.	160.724
Akumulirana amortizacija	
Stanje 01. siječnja 2015.	5.538
Obračunata za 2015. godinu	2.253
Otuđenja	(89)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	182
Stanje 31. prosinca 2015.	7.884
Umanjenje vrijednosti	
Stanje 01. siječnja 2015.	25.866
Obračunato za 2015. godinu	657
Otuđenja	(865)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	205
Stanje 31. prosinca 2015.	25.863
Knjigovodstvena vrijednost	
01. siječnja 2015.	75.353
31. prosinca 2015.	126.977

Sredstva prikazana u gornjoj tablici na dan 31. prosinca 2015. godine uključuju iznos od 119.384 tisuća kuna imovine koja je predmet transakcije prodaje nekretnina i pokretnina provedene 9. ožujka 2016. godine (vidi bilješku 43).

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe i Banke iznosila je 135.711 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015. 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 2015. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2015. Razina 1	2015. Razina 2.	2015. Razina 3	2015. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	135.711	-	135.711

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Prihod od najma Grupe i Banke od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti u operativnom najmu, iznosio je 9.127 tisuća kuna (2014.: 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 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

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

	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

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

	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 2015. godine

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 2015.	449.153	719.095	10.093	1.178.341
Povećanja	910	109.944	3.852	114.706
Prijenos s imovine u pripremi	628	832	(1.460)	-
Revalorizacija	(3.256)	-	-	(3.256)
Otuđenja	(23.472)	(182.746)	(1.371)	(207.589)
Donos s nematerijalne imovine	-	407	-	407
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(8)	(320)	-	(328)
Stanje 31. prosinca 2015.	423.955	647.212	11.114	1.082.281
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2015.	139.421	414.292	-	553.713
Obračunata za 2015. godinu	10.870	81.029	-	91.899
Otuđenja	(15.137)	(105.741)	-	(120.878)
Donos s nematerijalne imovine	-	14	-	14
Prijenos na ulaganja u nekretnine	-	(182)	-	(182)
Stanje 31. prosinca 2015.	135.154	389.412	-	524.566
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2015.	70.384	1.973	-	72.357
Obračunato za 2015. godinu	16.479	304	-	16.783
Otuđenja	(8.082)	(54)	-	(8.136)
Stanje 31. prosinca 2015.	78.781	2.223	-	81.004
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2015.	239.348	302.830	10.093	552.271
31. prosinca 2015.	210.020	255.577	11.114	476.711

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)	-	(34)	(53)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(1.390)	-	-	(1.390)
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 2015. godine

Banka	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2015.	449.153	394.540	9.979	853.672
Povećanja	910	13.852	3.852	18.614
Prijenos s imovine u pripremi	628	832	(1.460)	-
Revalorizacija	(3.256)	-	-	(3.256)
Otuđenja	(23.472)	(40.509)	(1.258)	(65.239)
Donos s nematerijalne imovine	-	407	-	407
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(8)	(320)	-	(328)
Stanje 31. prosinca 2015.	423.955	368.802	11.113	803.870
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2015.	139.421	298.766	-	438.187
Obračunata za 2015. godinu	10.870	29.968	-	40.838
Otuđenja	(15.137)	(38.795)	-	(53.932)
Donos s nematerijalne imovine	-	14	-	14
Prijenos na ulaganja u nekretnine	-	(182)	-	(182)
Stanje 31. prosinca 2015.	135.154	289.771	-	424.925
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2015.	70.384	1.172	-	71.556
Obračunato za 2015. godinu	16.479	544	-	17.023
Otuđenja	(8.082)	(54)	-	(8.136)
Stanje 31. prosinca 2015.	78.781	1.662	-	80.443
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2015.	239.348	94.602	9.979	343.929
31. prosinca 2015.	210.020	77.369	11.113	298.502

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

Potpuno amortizirane nekretnine, postrojenja i oprema Banke na dan 31. prosinca 2015. godine iznose 236.270 tisuća kuna (2014.: 245.232 tisuća kuna).

Posljednja revalorizacija zemljišta i zgrada Grupe provedena je na dan 31. prosinca 2015. 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).

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Metode vrednovanja korištene 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 gradevine, uključujući vanjske i tehničke objekte, određena je kao trošak koji bi kupac kao tržišni sudionik imao pri nabavi ili izgradnji zamjenske imovine usporedive koristi, uskladen za dotrajalost; fer vrijednost zemljišta određena je primjenom tržišne metode).

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Nabavna vrijednost	401.458	415.309	401.458	415.309
Akumulirana amortizacija	(131.500)	(136.154)	(131.500)	(136.154)
Umanjenje vrijednosti	(78.781)	(62.301)	(78.781)	(62.301)
Neto knjigovodstvena vrijednost	191.177	216.854	191.177	216.854

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

25. NEMATERIJALNA IMOVINA

HRK'000

Grupa	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2015.	248.463	1.137	3.825	253.425
Povećanja	11.613	-	6.489	18.102
Prijenos s imovine u pripremi	4.820	-	(4.820)	-
Otuđenje	(15.116)	(375)	(778)	(16.269)
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(408)	-	-	(408)
Stanje 31. prosinca 2015.	249.372	762	4.716	254.850
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2015.	220.535	1.122	-	221.657
Obračunata za 2015. godinu	15.649	10	-	15.659
Otuđenje	(14.199)	(375)	-	(14.574)
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(14)	-	-	(14)
Stanje 31. prosinca 2015.	221.971	757	-	222.728
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2015.	27.928	15	3.825	31.768
31. prosinca 2015.	27.401	5	4.716	32.122

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	5	3.825	31.768

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

				HRK'000
Banka	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2015.	246.562	1.098	3.824	251.484
Povećanja	11.366	-	6.489	17.855
Prijenos s imovine u pripremi	4.820	-	(4.820)	-
Otuđenja	(15.116)	(375)	(778)	(16.269)
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(408)	-	-	(408)
Stanje 31. prosinca 2015.	247.224	723	4.715	252.662
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2015.	218.961	1.098	-	220.059
Obračunata za 2015. godinu	15.371	-	-	15.371
Otuđenja	(14.199)	(375)	-	(14.574)
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(14)	-	-	(14)
Stanje 31. prosinca 2015.	220.119	723	-	220.842
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2015.	27.601	-	3.824	31.425
31. prosinca 2015.	27.105	-	4.715	31.820

				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

Potpuno amortizirana nematerijalna imovina Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 117.109 tisuća kuna (2014.: 125.656 tisuća kuna).

26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Primljeni depoziti	2.170.231	2.551.984	2.170.231	2.551.694
Primljeni krediti	1.073.112	2.955.924	1.073.112	2.814.646
Ukupno	3.243.343	5.507.908	3.243.343	5.366.630

U ukupnom iznosu "Obveza prema drugim bankama" Grupe iznos od 2.145.145 tisuća kuna (2014.: 2.622.287 tisuća kuna) odnosi se na kredite i depozite od HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt.

Primljeni krediti prikazani u gornjoj tablici uključuju i sljedeće:

- Na dan 31. prosinca 2015. godine obveze po repo ugovorima sa stranim bankama u iznosu od 205.168 tisuća kuna koje su osigurane kreditima Ministarstvu financija u ukupnom iznosu od 386.244 tisuća kuna.
- Na dan 31. prosinca 2014. godine, obveze po repo ugovorima sa stranim bankama u iznosu od 1.777.639 tisuća kuna koje su osigurane trezorskim zapisima stranih država u iznosu od 1.187.671 tisuća kuna, obveznicama stranih država u iznosu od 192.609 tisuća kuna te kreditima Ministarstvu financija u ukupnom iznosu od 802.197 tisuća kuna.

Ugovorene kamatne stope na primljene kredite na dan 31. prosinca 2015. godine kretale su se u rasponu od 0,00% do 5,12% (31. prosinca 2014.: 0,00% do 5,12%).

27. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

Depoziti po viđenju i oročeni depoziti ostalih deponenata na dan 31. prosinca su bile kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Depoziti građana	11.354.608	11.521.698	11.354.608	11.521.698
Depoziti privatnih poduzeća i obrtnika	4.204.621	4.146.789	4.238.267	4.170.089
Depoziti javnog sektora	163.807	196.131	163.807	196.131
Depoziti neprofitnih institucija	136.149	123.770	136.149	123.770
Ukupno	15.859.185	15.988.388	15.892.831	16.011.688

28. OBVEZE TEMELJEM FINANCIJSKOG NAJMA

Dospijeće obveza temeljem ugovora o finansijskom najmu je kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Do godine dana	-	37	-	37
Ukupno	-	37	-	37

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

29. REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	52.887	35.188	53.575	35.188
Rezerviranja za otpremnine	32.636	5.763	32.636	5.584
Rezerviranja za sudske sporove	31.565	79.809	31.309	79.464
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	7.062	-	7.062	-
Rezerviranja za godišnje odmora	4.603	559	4.603	546
Ostala rezerviranja	5.310	5.273	5.310	5.273
Ukupno	134.063	126.592	134.495	126.055

Grupa obračunava rezervacije za ugovorne obveze, neiskorištene dane godišnjeg odmora, otpremnine za radnike otpuštene u sklopu procesa restrukturiranja i u 2014. godini za zakonski zahtijevani minimalni iznos otpremnina.

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

Na dan 31. prosinca 2014. godine HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb je bila 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. Iako konačni ishod spor nije bilo moguće pouzdano procijeniti, kako bi se udovoljilo lokalnoj regulativi Uprava je odlučila priznati rezerviranje u finansijskim izvještajima u slučaju očekivanih individualnih tužbi.

Zbog promjena Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama u 2015. godini koji reguliraju konverziju CHF deviznih kredita i CHF kredita uz valutnu klauzulu u EUR devizne kredite i EUR kredite uz valutnu klauzulu, 30. rujna 2015. godine priznato je novo rezerviranje za očekivane gubitke (vidi bilješku 30) te ukinuto rezerviranje za očekivane gubitke temeljene na nepravomoćnoj prvostupanjskoj sudskoj presudi koju je donio Trgovački sud u Zagrebu 4. srpnja 2013. godine.

Kretanje rezerviranja za obveze i troškove Grupe:

HRK'000

	Grupa 2015. Izvanbilančne obveze	Grupa 2015. Sudski sporovi	Grupa 2015. Otpremnine	Grupa 2015. Godišnji odmori	Grupa 2015. Troškovi restrukturiranja	Grupa 2015. Ostala rezerviranja	Grupa 2015. Ukupno
Rezerviranja na početku godine	35.188	79.809	5.763	559	-	5.273	126.592
Terećenje u računu dobiti ili gubitka	42.868	8.972	32.714	4.044	7.062	37	95.697
Ukidanje u računu dobiti ili gubitka	(25.169)	(57.127)	(5.403)	-	-	-	(87.699)
Ukidanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(268)	-	-	-	(268)
Korištenje	-	(89)	(170)	-	-	-	(259)
Rezerviranja na kraju godine	52.887	31.565	32.636	4.603	7.062	5.310	134.063

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Kretanje rezerviranja za obveze i troškove Banke:

HRK'000

	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.
	Izvanbilančne obveze	Sudski sporovi	Otpremnine	Godišnji odmori	Troškovi restrukturiranja	Ostala rezerviranja	Ukupno
Rezerviranja na početku godine	35.188	79.464	5.584	546	-	5.273	126.055
Terećenje u računu dobiti ili gubitka	42.868	8.972	32.714	4.057	7.062	37	95.710
Ukidanje u računu dobiti ili gubitka	(24.481)	(57.127)	(5.394)	-	-	-	(87.002)
Ukidanje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(268)	-	-	-	(268)
Rezerviranja na kraju godine	53.575	31.309	32.636	4.603	7.062	5.310	134.495

HRK'000

	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.	Banka 2014.
	Izvanbilančne obveze	Sudski sporovi	Otpremnine	Godišnji odmori	Ostala rezerviranja		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	

30. REZERVIRANJE ZA GUBITAK OD KONVERZIJE CHF KREDITA

HRK'000

	Grupa 2015.	Banka 2015.
Rezerviranje na početku godine	-	-
Povećanje rezerviranja priznato u računu dobiti ili gubitka	1.591.121	1.591.121
Tečajne razlike	520	520
Korištenje	(31.869)	(31.869)
Rezerviranje na kraju godine	1.559.772	1.559.772

Hrvatski sabor je 18. rujna 2015. godine izglasao izmjene i dopune Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama obvezujući banke da dužnike kredita u švicarskim francima stave u položaj u kojem bi bili da su njihovi krediti od početka bili denominirani u eurima. Izmjene i dopune su stupile su na snagu 30. rujna 2015. godine, propisujući pravila konverzije kredita u švicarskim francima u kredite u eurima.

Sukladno izmjenama i dopunama navedenih propisa Banka je izračunala potencijalne gubitke od konverzije kredita u švicarskim francima i priznala ih u računu dobiti i gubitka za 2015. godinu.

31. OSTALE OBVEZE

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Obveze prema dobavljačima	56.605	37.465	54.964	34.466
Obveze po kartičnom poslovanju	34.836	34.896	34.836	34.896
Obveze prema zaposlenima	19.975	21.569	19.202	20.782
Primljene jamčevine	13.204	21.298	-	-
Obveze po kupoprodaji vrijednosnih papira	9.591	8.181	9.591	8.181
Privremene uplate u svrhu osnivanja trgovačkih društava	7.982	5.667	7.982	5.667
Neraspoređeni devizni priljev	2.305	1.414	2.305	1.414
Ostalo	21.787	19.528	16.226	13.519
Ukupno	166.285	150.018	145.106	118.925

32. HIBRIDNI INSTRUMENTI

Valuta	Kamatna stopa	Grupa 2015. Iznos u valuti '000	Grupa 2015. Iznos u HRK '000	Banka 2015. Iznos u valutu '000	Banka 2015. Iznos u HRK '000
EUR	7% fiksno	100.000	763.505	100.000	763.505
CHF	6-mjesečni EURIBOR+2,98%	138.644	1.058.557	138.644	1.058.557
Ukupno			1.822.062		1.822.062

Valuta	Kamatna stopa	Grupa 2014. Iznos u valuti '000	Grupa 2014. Iznos u HRK '000	Banka 2014. Iznos u valutu '000	Banka 2014. Iznos u HRK '000
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

Hibridni instrumenti su primljeni od HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt s dospijećem do 6 godina. U prosincu 2015. godine prolongirano je dospijeće jednog ugovora za hibridne instrumente u iznosu od 1.058.557 tisuća kuna s 2016. na 2021. godinu. 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

33. DIONIČKI KAPITAL

Neposredni vlasnik Grupe je HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt, Austrija.

Dioničari Grupe na dan 31. prosinca bili su sljedeći:

	2015. HRK '000	2015. %	2014. HRK '000	2014. %
HYPO GROUP ALPE ADRIA AG, Klagenfurt	4.992.972	100,00	4.707.972	100,00
Ukupno	4.992.972	100,00	4.707.972	100,00

Kretanje broja dionica bilo je kako slijedi:

	2015. Broj dionica	2015. HRK '000	2014. Broj dionica	2014. HRK '000
Stanje 1.siječnja	1.176.993	4.707.972	1.302.190	5.208.760
Upłata dioničkog kapitala	71.250	285.000	-	-
Pokriće gubitka prethodne godine	-	-	(125.197)	(500.788)
Stanje 31. prosinca	1.248.243	4.992.972	1.176.993	4.707.972

Na kraju 2015. godine HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. je imala 1.172.691 (2014.: 1.101.441) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 4.000 kuna i 75.552 (2014.: 75.552) izdanih povlaštenih dionica nominalne vrijednosti 4.000 kuna.

Povećanje broja običnih dionica u 2015. godini od 71.250 odnosi se na uplatu dodatnog dioničkog kapitala u iznosu od 285.000 tisuća kuna izvršenu dana 31. prosinca 2015. godine od strane matične banke.

Smanjenje broja povlaštenih dionica u 2014. godini od 125.197 odnosi se na pokriće gubitka iz 2013. godine u iznosu 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.

34. 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 2014.	125.851	23.142	1.386	-	1.000	151.379
Neto nerealizirani dobici 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
Neto nerealizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	57.506	-	-	57.506
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(924)	-	-	(924)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(3.257)	-	-	-	(3.257)
Otuđenja zgrada i zemljišta		(158)				(158)
Ukidanje rezerviranja za otpremnine	-	-	-	268	-	268
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	771	(11.316)	(54)	-	(10.599)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(438)	-	-	-	(438)
Stanje 31. prosinca 2015.	125.851	16.390	47.082	-	1.000	190.323

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Kretanje rezervi Banke prikazano je u sljedećoj tablici

HRK'000

	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2014.	125.801	23.142	1.386	-	150.329
Neto nerealizirani dobici 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
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	57.506	-	57.506
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(924)	-	(924)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(3.257)	-	-	(3.257)
Otuđenja zgrada i zemljišta	-	(158)	-	-	(158)
Ukidanje rezerviranja za otpremnine	-	-	-	268	268
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	771	(11.316)	(54)	(10.599)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(438)	-	-	(438)
Stanje 31. prosinca 2015.	125.801	16.390	47.082	-	189.273

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 pretpostavki.

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

Na kraju 2015. i 2014. godine nije bilo rezervi raspoloživih za raspodjelu.

35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Potencijalne i preuzete obveze				
Neiskorišteni i okvirni krediti	1.229.626	1.477.056	1.315.441	1.649.485
Garancije i akreditivi	611.514	788.878	611.638	789.062
Ukupno	1.841.140	2.265.934	1.927.079	2.438.547

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

36. NAJMOVI

Minimalna buduća plaćanja po najmovima na temelju ugovora u kojima je Grupa ili Banka najmoprimac mogu se prikazati kako slijedi:

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Do godine dana	33.653	41.650	33.511	40.720
Između 1 i 5 godina	102.477	153.488	102.177	149.941
Preko 5 godina	36.803	155.110	36.803	147.990
Ukupno	172.933	350.248	172.491	338.651

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Do godine dana	51.146	55.723	2.875	3.521
Između 1 i 5 godina	54.520	82.677	1.891	3.131
Preko 5 godina	1.183	1.751	1.077	1.379
Ukupno	106.849	140.151	5.843	8.031

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

37. DERIVATIVNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2015.	Grupa 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.
	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	8.975.040	2.371	47.439	8.884.588	1.090	47.439
Valutni swapovi	923.330	24.549	-	923.330	24.549	-
Međuvalutni swapovi	3.450.009	8.148	75.957	3.450.009	8.148	75.957
Ukupno	13.348.379	35.068	123.396	13.257.927	33.787	123.396

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

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb i njezine podružnice u neposrednom su i posrednom vlasništvu HYPO GROUP ALPE ADRIA 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 2015.	Grupa 2015.	Grupa 2015.	Grupa 2015.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	8.540	3.972.070	-	-
Grupa matične banke	17.722	16.514	-	-
Ključno rukovodstvo	23.427	18.238	1.533	18.646
Ostali	18.033	71.436	61	924
Ukupno	67.722	4.078.258	1.594	19.570

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

	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali
Matična banka	8.540	3.972.054	-	-
Grupa matične banke	17.722	16.514	-	-
Ovisna društva	583.674	34.151	85.939	-
Ključno rukovodstvo	17.464	16.968	1.299	14.074
Ostali	22.172	72.589	292	4.156
Ukupno	649.572	4.112.276	87.530	18.230

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

	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

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, hibridne instrumente i derivativne finansijske instrumente.

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

Transakcije s povezanim društвима bile su kako slijedi:

	Grupa 2015.	Grupa 2015.	Grupa 2015.	Grupa 2015.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rashodi
Matična banka	1.365	17.522	182.194	179.919
Grupa matične banke	3	7.202	2	432
Ključno rukovodstvo	577	112	493	310
Ostali	64	1.080	769	125
Ukupno	2.009	25.916	183.458	180.786

	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

	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.	Banka 2015.
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi
Matična banka	1.365	17.522	178.575	-	179.099
Grupa matične banke	3	7.202	2	-	432
Ovisna društva	18.199	3.950	200	1.628	-
Ključno rukovodstvo	422	101	459	-	310
Ostali	145	1.087	801	-	125
Ukupno	20.134	29.862	180.037	1.628	180.776

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

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.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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:

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Plaći i ostale kratkoročne naknade				
Neto plaće	13.483	15.869	11.414	13.786
Troškovi poreza i prikeza	4.126	10.157	3.394	8.991
Troškovi doprinosa na plaće	7.697	5.152	6.728	4.479
Troškovi mirovinskog doprinosa	4.353	4.937	3.704	4.159
Ukupno plaće i ostale kratkoročne naknade	29.659	36.115	25.240	31.415
Naknade za prekid radnog odnosa				
Neto plaće	113	-	17	-
Troškovi mirovinskog doprinosa	20	-	8	-
Troškovi poreza i prikeza	37	-	13	-
Troškovi doprinosa na plaće	17	-	7	-
Ukupno naknade za prekid radnog odnosa	187	-	45	-
Ukupno	29.846	36.115	25.285	31.415

Naknade članovima Nadzornog odbora za 2015. godinu iznosile su 315 tisuća kuna (2014.: 198 tisuće kuna).

39. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

HRK'000

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014.
Gotovina, nostro računi i sredstva kod HNB-a	2.218.468	2.148.764	2.218.468	2.148.764
Plasmani i zajmovi bankama s originalnim dospijećem do 3 mjeseca	604.895	468.712	604.895	468.712
Ukupno	2.823.363	2.617.476	2.823.363	2.617.476

40. 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 pretpostavki 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 nedostupnosti tržišnih cijena, Banka procjenjuje fer vrijednost vrijednosnog papira putem propisanih procedura poput primjene amortiziranog troška za dužničke vrijednosne papire ili analize usporedivih vrijednosnih papira u slučaju da je potrebna usporedba sa sličnim instrumentima. Potonje pritom zahtijeva dostupnost cijena usporedivih vrijednosnih papira.

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 tokova. Pretpostavka je da će se dani zajmovi otplaćivati u skladu s ugovorenim dospijećima. Shodno tome, fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava se isključivo za stavke bilance za koje nije izvršen ispravak vrijednosti. Naime, fer vrijednost za izloženosti za koje je izvršen ispravak vrijednosti jednak je nominalnoj neto izloženosti. Također se u tom kontekstu fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava isključivo za stavke koje nisu dospjele.

Zajmovi i potraživanja razvrstani su u 3. razinu hijerarhije fer vrijednosti.

Izračun fer vrijednost zajmova i potraživanja je dodatno nadograđen u 2015. godini kako bi obuhvaćao vjerodostojniju, tržišno orijentiranu funkciju s uključivanjem swap sintetičkih krivulja pri definiranju diskontnih faktora. U tom kontekstu, diskontni faktori po svakoj zasebnoj partiji ponajviše ovise o tržišnoj cijeni financiranja te premiji na rizik ovisno o rizičnosti klijenta.

Fer vrijednost stavki bez datuma dospijeća podjednaka je nominalnoj vrijednosti te se u tom kontekstu ne prikazuje zasebno u ovom izračunu. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima. Obveze prema klijentima razvrstane su u 3. razinu hijerarhije fer vrijednosti.

Sljedeća tablica prikazuje usporedbu konsolidiranih knjigovodstvenih vrijednosti i fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine:

HRK'000

	2015. Knjigovodstveni iznos	2015. Fer vrijednost	2014. Knjigovodstveni iznos	2014. Fer vrijednost
Zajmovi i potraživanja	15.747.675	15.852.012	16.716.513	15.618.681
Obveze prema klijentima	10.934.080	11.223.862	10.812.272	10.964.148

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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 obveze;
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 2015. godini i 31. prosinca 2014. godine:

HRK'000

	2015. 1. razina	2015. 2. razina	2015. 3. razina	2015. Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovaju	8.525	-	-	8.525
Derivativna finansijska imovina	-	33.787	1.281	35.068
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.891.896	872.407	60.032	2.824.335
Ukupno finansijska imovina	1.900.421	906.194	61.313	2.867.928
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
Derivativne finansijske obveze	-	(76.519)	(46.877)	(123.396)
Ukupno finansijske obveze	-	(76.519)	(46.877)	(123.396)

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 trgovaju	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)

Tijekom 2015. i 2014. 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 2015.	Stjecanje u predstecajnoj nagodbi	Ukupni dobici/(gubici) priznati u dobi ili gubitak	Ukupni dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Stanje 31. prosinca 2015.
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:					
Vlasnički vrijednosni papiri	3.022	6	-	57.004	60.032
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobi ili gubitak:					
Derivativna finansijska imovina	-	-	1.281	-	1.281
Ukupno finansijska imovina 3. razine	3.022	6	1.281	57.004	61.313
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobi ili gubitak:					
Derivativne finansijske obveze	-	-	(46.877)	-	(46.877)
Ukupno finansijske obveze 3. razine	-	-	(46.877)	-	(46.877)

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj 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, 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 iskorištenosti definiranih limita. Implementacija i praćenje različitih razina limita od razine produkta i klijenta do razine definiranih pod-portfelja kao npr. tržišni segmenti, regije, rejting skupine, volumen odobrenja, volumen 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.

41.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. U svom poslovanju, Banka provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci odnosi se i na praćenje i izvješćivanje o riziku koncentracije i valutno induciranim kreditnom riziku, koji 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 podliježe 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 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 mjesecni), KRI report, Credit Risk Report, ICAAP report, Izvještaj o riziku koncentracije, Portfolio Risk Provisioning report, itd., svaki s definiranim rokovima, kako bi se omogućila što efikasnija i detaljnija analiza promjene strukture portfelja te kako bi se na vrijeme definirale mjere 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

41.1.1. Rizik koncentracije portfelja

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika (uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolateralu). Rizik koncentracije proizlazi iz navedenih izloženosti koje mogu dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili utjecati na materijalno značajnu promjenu profila rizičnosti Banke.

Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.

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 kolateralala po vrsti i davateljima kolateralala
- Koncentracija pojedine 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.

41.1.2. 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".

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

41.1.3. 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 zajmoprimeca 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 zajmoprimeca da pribavi devizna sredstva potrebna za servisiranje svojih prekograničnih dugova i ostalih ugovornih obveza.

Sukladno internim aktima Banke, rizik transfera promatra se za dio portfelja 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 portfelja koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

41.1.4. Rizik materijalne imovine

Rizik materijalne imovine, uključujući rizik ulaganja u nekretnine, se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfelja. Rizik objekata može nastati u sljedećim slučajevima:

- Bankarstvo: Ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzeće 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.

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 propisani su načini upravljanja materijalnom imovinom.

41.1.5. Rezidualni rizik

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se Banka koristi manje djelotvorne nego što se očekivalo. 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.

41.1.6. 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 cijelokupnog portfelja koji pripada razrjeđivačkom riziku kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

41.1.7. Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne tj. nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, pad GDP-a, i sl. Makroekonomski rizik se kvantificira na temelju Merton modela (One-factor Merton-type model - "Gaussian copula") koji je dio Basel okvira (IRB pristup). Model se temelji na vremenskom nizu stopa defaulta i odabranih makroekonomskih pokazatelja te opisuje utjecaj makroekonomskih pokazatelja/šokova na stopu defaulta, na kvalitetu portfelja i u konačnici na kapital Banke.

41.1.8. Rizik prekomjerne finansijske poluge

Rizik prekomjerne finansijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovнog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

41.1.9. Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“ znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Spomenuta prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

41.1.10. Rizik druge ugovorne strane

Kreditni rizik druge ugovorne strane znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobravanje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obavješteni o raspoloživosti limita za odrađivanje transakcija te na taj način, između ostalog, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna finansijskoga kolateralala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

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 mjesecnoj 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 stawkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama.

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

Tijekom 2015., Banka je provela detaljniji pristup procjeni vrijednosti stambenih nekretnina pri čemu je primijenjen konzervativniji pristup definiranih postotnih umanjenja procijenjene vrijednosti stambenih nekretnina. Posljednje izmjene i ažuriranje postotaka umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti stambenih nekretnina uzimaju u obzir geografsku lokaciju stambene nekretnine (dodatnu diferencijaciju i detaljniju regionalnu podjelu) i tržišni likvidnosni potencijal (postojeći ponudu i potražnju). Reevaluacija je provedena na nasumičnom uzorku stambenih nekretnina, uz korelaciju sa cijenama nekretnina koje bi se mogle postići u predstojećem razdoblju od 24 mjeseca prema procjenama nasumično odabranih agencija za nekretnine.

Nadalje, uzorak nasumično odabranog portfelja je uspoređen s ukupnim portfeljem, koji je sukladno tome usklađen. Takav pristup je potvrđio da je distribucija uzorka usporediva i da bilo koji rezultat reevaluacije instrumenata osiguranja može biti ekstrapoliran na cjelokupni portfelj stambenih nekretnina.

Rezultati ove analize ukazuju da postoji razlika tržišne potražnje obzirom na različita geografska područja, te su stoga predmetna odstupanja implementirana u ažurirane postotke umanjenja.

Konačno, ova analiza rezultirala je Odlukom o povećanju postotka umanjenja za stambene nekretnine s primjenom od 31. prosinca 2015. godine, istovremeno imajući u vidu činjenicu da su novi postoci umanjenja konzervativniji u usporedbi s postotcima umanjenja koji su regulatorno propisani.

U sljedećoj tablici prikazane su vrijednosti kolateralala koje uključuju nove postotke umanjenja za stambene nekretnine. Također, 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 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine: HRK'000

Vrste izloženosti	2015. Iznos izloženosti	2015. Iznos kolaterala	2014. Iznos izloženosti	2014. Iznos kolaterala
Krediti pravnim osobama				
Investicijski krediti	1.428.544	946.355	1.836.242	1.153.137
Krediti za obrtna sredstva	3.654.932	716.598	3.424.649	848.735
Krediti za projektno financiranje	167.592	102.316	218.403	157.564
Lombardni krediti	25.582	25.333	38.553	33.215
Krediti za restrukturiranje	874.863	602.996	1.068.443	725.606
Subvencionirani krediti	170.066	129.157	209.039	177.519
Krediti za financiranje turizma	7.068	5.913	8.236	7.954
Krediti za financiranje poljoprivrede	60.355	49.191	53.450	44.339
Krediti iz sredstava HBOR-a	647.325	467.644	794.137	602.907
Okvirni krediti	16.391	5.887	15.273	8.515
Ostali krediti	7.924.393	1.565.316	9.183.109	1.733.417
Otkupljena potraživanja	3.823	25	5.613	67
Podzbroj	14.980.934	4.616.731	16.855.147	5.492.975
Krediti stanovništvu				
Stambeni krediti	7.279.573	4.354.604	7.410.314	6.081.257
Krediti za kupnju automobila	168.277	153.051	217.033	202.854
Nenamjenski krediti	1.098.831	343.433	1.189.089	432.877
Ostali krediti	1.050.099	126.124	1.160.488	162.771
Podzbroj	9.596.779	4.977.212	9.976.924	6.879.759
Kartični proizvodi	407.953	1.700	451.344	1.831
Garancije	651.402	286.807	997.658	350.769
Dokumentarni akreditivi	6.225	3.903	18.773	10.616
Okviri za finansijsko praćenje	390.009	63.414	536.391	70.591
Podzbroj	26.033.303	9.949.768	28.836.237	12.806.541
Poslovni udjeli	4.659	-	12.180	-
Ukupno	26.037.962	9.949.768	28.848.417	12.806.541

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Sljedeća tablica prikazuje vrste kolaterala uzete u obzir u gore navedenim analizama na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine:

	2015.	2014.
Nekretnine	7.718.216	10.289.850
Pokretnine	201.165	279.082
Novčana sredstva	342.634	388.325
Garancije i druga jamstva *	1.257.137	1.342.077
Police osiguranja	155.506	191.010
Ostalo	275.111	316.197
Ukupno	9.949.768	12.806.541

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.

U rujnu 2015., EBA je objavila dokument o primjeni nove definicije statusa neispunjavanja obveza propisane člankom 178 Uredbe EU 575/2013 (<http://www.eba.europa.eu/-/eba-consults-on-harmonised-definition-of-default>), zajedno s uputama za prikupljanje podataka (<http://www.eba.europa.eu/-/eba-publishes-final-templates-and-instructions-for-the-quantitative-impact-study-on-the-definition-of-default>).

U navedenim EBA dokumentima mogu se naći propisi kojima je reguliran način kako će se izračunavati dana zakašnjenja. U potpunosti razumijevajući način izračuna dana zakašnjenja prema EBA-i, Banka je prilagodila lokalne procese i procedure vezano za izračun dana zakašnjenja, i sukladno tome prepoznavanje statusa neispunjavanja obveza.

Također, kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su 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 2015. 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	1.142.861	31.619	8.384	21.282	59	1.893	254.065	1.428.544
Krediti za obrtna sredstva	3.255.077	58.803	23.559	30.302	2.200	2.741	341.052	3.654.932
Krediti za projektno financiranje	98.825	811	-	811	-	-	67.957	167.592
Lombardni krediti	25.483	-	-	-	-	-	99	25.582
Krediti za restrukturiranje	426.470	49.191	44.874	4.317	-	-	399.202	874.863
Subvencionirani krediti	129.272	7.135	7.039	67	-	28	33.659	170.066
Krediti za financiranje turizma	2.803	-	-	-	-	-	4.266	7.068
Krediti za financiranje poljoprivrede	45.636	568	48	520	-	-	14.151	60.355
Krediti iz sredstava HBOR-a	511.439	17.347	175	17.071	101	-	118.539	647.325
Okvirni krediti	1	417	62	355	-	-	15.973	16.391
Ostali krediti	7.816.383	7.950	7.622	189	3	135	100.060	7.924.393
Otkupljena potraživanja	2.763	-	-	-	-	-	1.059	3.823
Podzbroj	13.457.013	173.839	91.763	74.914	2.363	4.798	1.350.082	14.980.934
Krediti stanovništву								
Stambeni krediti	5.854.421	315.637	177.313	94.095	34.633	9.597	1.109.514	7.279.573
Krediti za kupnju automobila	143.753	4.060	389	2.840	321	509	20.465	168.277
Nenamjenski krediti	883.804	48.221	32.315	8.711	5.077	2.118	166.806	1.098.831
Ostali krediti	836.875	47.680	31.506	11.450	3.515	1.208	165.544	1.050.099
Podzbroj	7.718.853	415.597	241.522	117.097	43.546	13.432	1.462.329	9.596.779
Kartični proizvodi	382.493	4.098	2.922	676	451	49	21.361	407.953
Garancije	450.416	19.927	16.510	-	20	3.396	181.060	651.402
Dokumentarni akreditivi	5.519	-	-	-	-	-	706	6.225
Ovkiri za finansijsko praćenje	378.656	8.188	7.074	416	-	699	3.164	390.009
Podzbroj	22.392.950	621.650	359.792	193.103	46.381	22.375	3.018.703	26.033.303
Poslovni udjeli	4.659	-	-	-	-	-	-	4.659
Ukupno	22.397.609	621.650	359.792	193.103	46.381	22.375	3.018.703	26.037.962

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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

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 41.1.1., 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 2015. godine iznosila je 682.370 tisuća kuna (2014.: 746.474 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 jednaka 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 procijeni 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 procijeni 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 procijeni da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

Na dan 31. prosinca 2015. godine od ukupnih HRK 28.276.333 tisuća (2014.: 30.904.021 tisuća) plasmana raspoređenih u rizične skupine, na plasmane rizične skupine A odnosi se HRK 22.388.843 tisuća (2014.: HRK 25.077.349 tisuća).

41.2. 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 upotrebotom 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 2015. godine

41.2.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz predefiniranu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, 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%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka 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 riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacionima vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Za izračun VaR-a kod mjerjenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke korištena je metoda varijanci-kovarijanci, a koja je temeljena na JPMorgan Risk Metrics pristupu. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz pozicije, volatilnosti te faktora normalne distribucije. Umnožak s matricom korelacije te s inverznim vektorom rizika generira vrijednost očekivanog gubitka, odnosno VaR, cijelog portfelja.

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 izloženost HGAA i prati rizik iz perspektive HGAA.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2015. godine:

Value at Risk	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	5	106	39	21
Kamatni rizik - knjiga banke	8.017	20.956	14.985	15.756
Rizik kreditne marže	277	829	531	488
Valutni rizik	196	779	513	657
Ukupno*	8.494	22.670	16.067	16.923

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

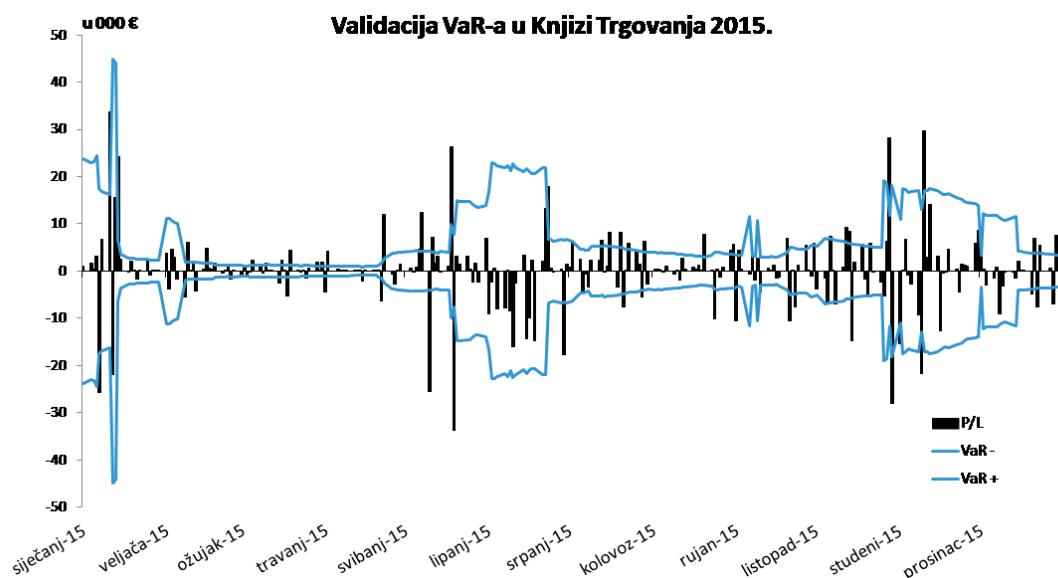
Value at Risk	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	56	214	117	69
Kamatni rizik - knjiga banke	8.044	21.028	15.037	8.066
Rizik kreditne marže	335	1.378	642	783
Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0	3	1	-
Valutni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

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

41.2.2. Retroaktivno testiranje

Retroaktivno testiranje jest proces validacije 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 kvaliteta procjene očekivanog gubitka dobivenog VaR modelom. Testiranje se provodi na godišnjoj razini, retroaktivno za proteklu godinu.

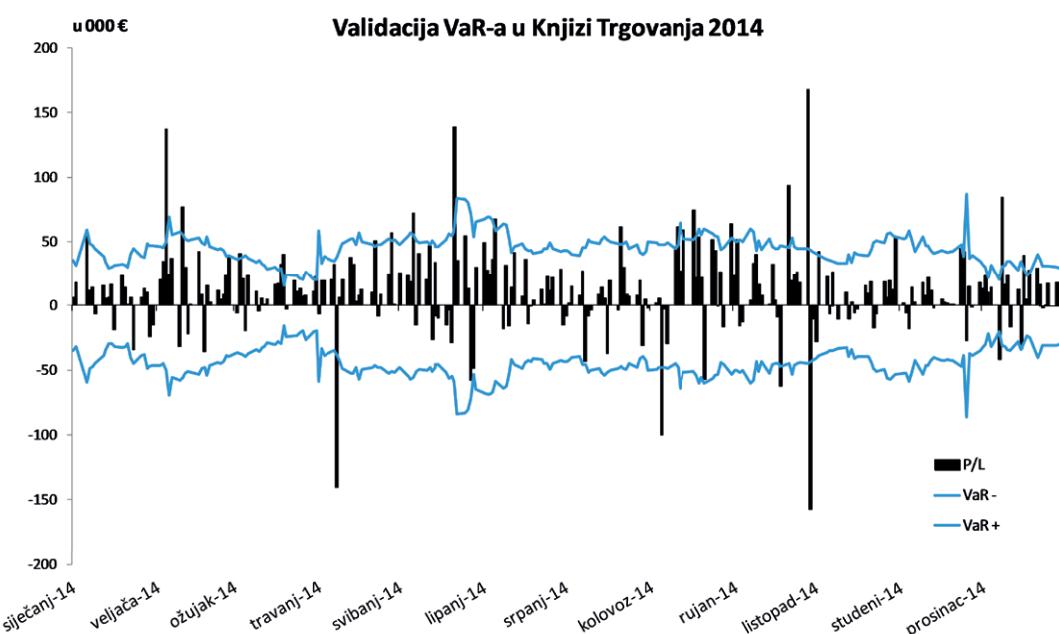
Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2015. godine:



Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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



Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela pokazuju da su tijekom 2015. godine rezultati računa dobiti i gubitka 29 puta premašili iznose dobivene modeliranjem rizika u pozitivnom i negativnom slučaju. Broj premašaja iznosa dobivenih VaR modelom predstavlja udjel od 11% u odnosu na ukupan broj promatranja tijekom 2015. godine. Portfelj Knjige Trgovanja uključuje pozicije koje se kratko zadržavaju u portfelju te predstavljaju relativno mali udjel u ukupnoj bilanci, čime se limitiraju potencijalni gubici.

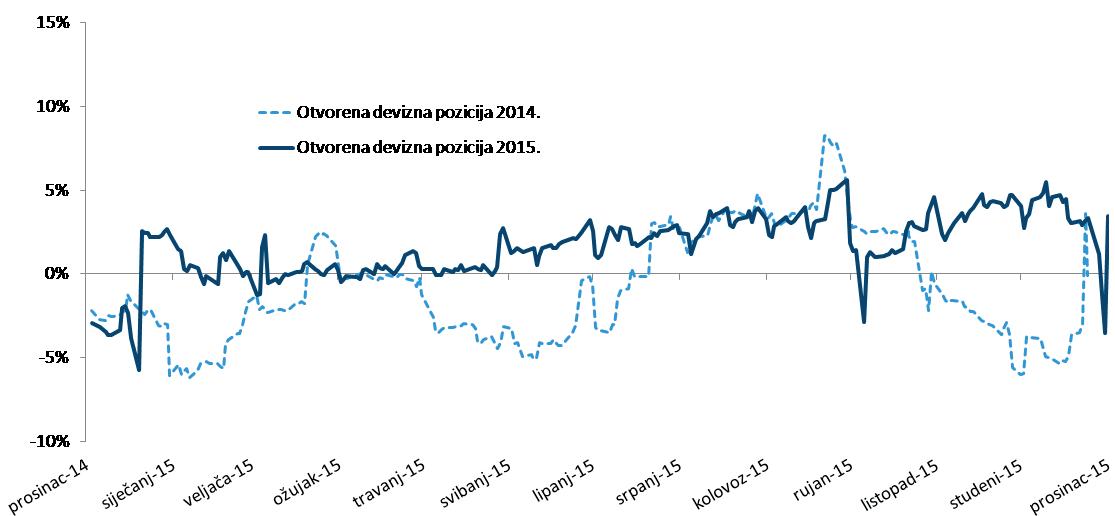
41.2.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin finansijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema 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. U 2015. godini, Banka je primijenila relativno konzervativniju strategiju po pitanju izloženosti valutnom riziku. Prema tome, prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije je bio manji u odnosu na 2014. godinu.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2015. i 2014. godinu:

Otvorena devizna pozicija u odnosu na regulatorni kapital



Izloženost valutnom riziku najvećim je dijelom zabilježena 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 2015. godine.

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2015. godine:

	EUR	CHF	USD	GBP	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	74.736	29.184	3.146	833	3.878
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	7.474	2.918	315	83	381

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

	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

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

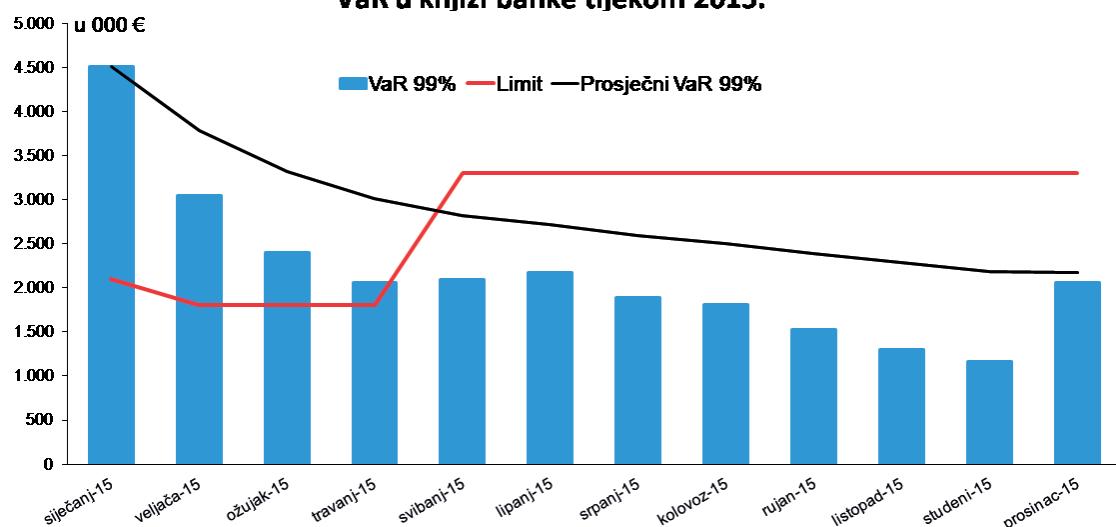
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

41.2.4. Rizik promjene kamatne stope

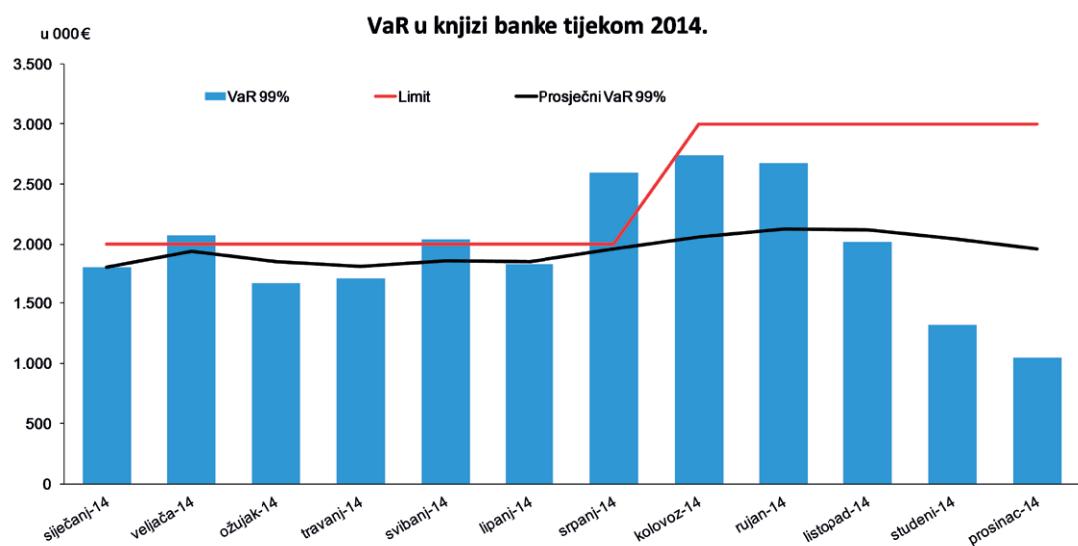
Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Lokalni i 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.

Ključni čimbenici koji su utjecali na portfelj Banke u 2015. godini su povezani s izloženošću po kreditima vezanima uz švicarski franak kako u pogledu značajne promjene tečaja CHF/HRK i skoka volatilnosti CHF kamatnih stopa, tako i u pogledu regulatornih izmjena kojima je klijentima Banke omogućena konverzija kredita vezanih uz švicarski franak. Navedeni događaji ključni su razlozi povećanja kamatne neusklađenosti bilančnih pozicija. Bitno je napomenuti da je Banka također uz konzervativni pristup odobravanju novih plasmana te uz akumulaciju povrata novčanih sredstava u likvidnu imovinu utjecala na smanjenje kamatnog rizika po toj osnovi.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2015. godinu prikazana je sljedećim grafikonom

VaR u knjizi banke tijekom 2015.

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



Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2015. godine:

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	1.304	5.545	4.461	8.567	707	496	3.369	1.313	25.762
Obveze	(25)	(2.002)	(8.111)	(6.993)	(2.055)	(349)	(1.364)	(4.862)	(25.762)
Kamatni gap	1.279	3.544	(3.650)	1.573	(1.348)	147	2.005	(3.549)	-
Kamatni gap u %	-5%	-14%	14%	-6%	5%	-1%	-8%	14%	0%

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

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. 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%	14%	(7%)	5%	(1%)	(2%)	5%	(16%)	0%

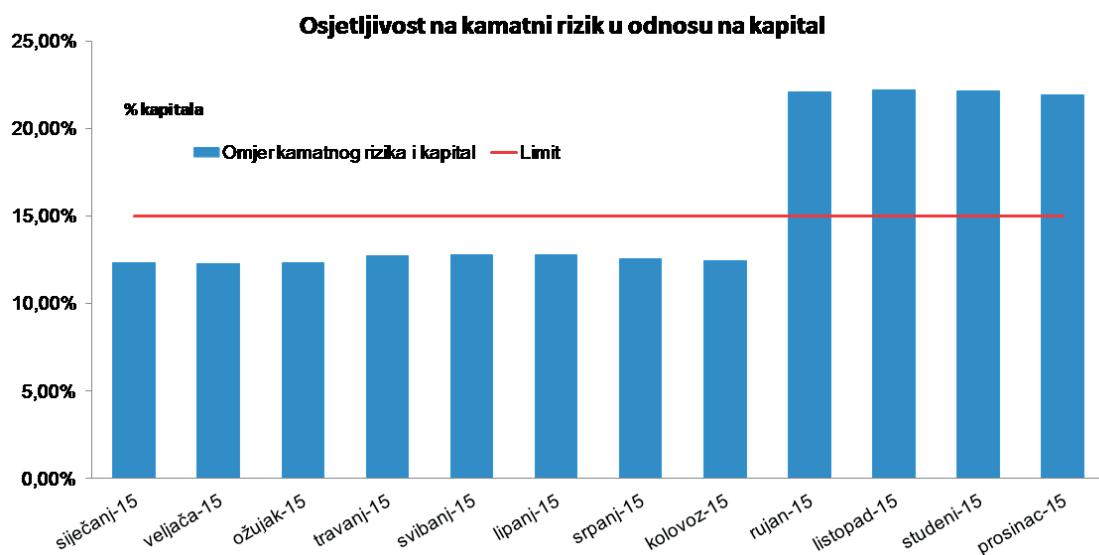
* Pozicija "Beskamatno" predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive.

Bilješke uz finansijske izvještaje

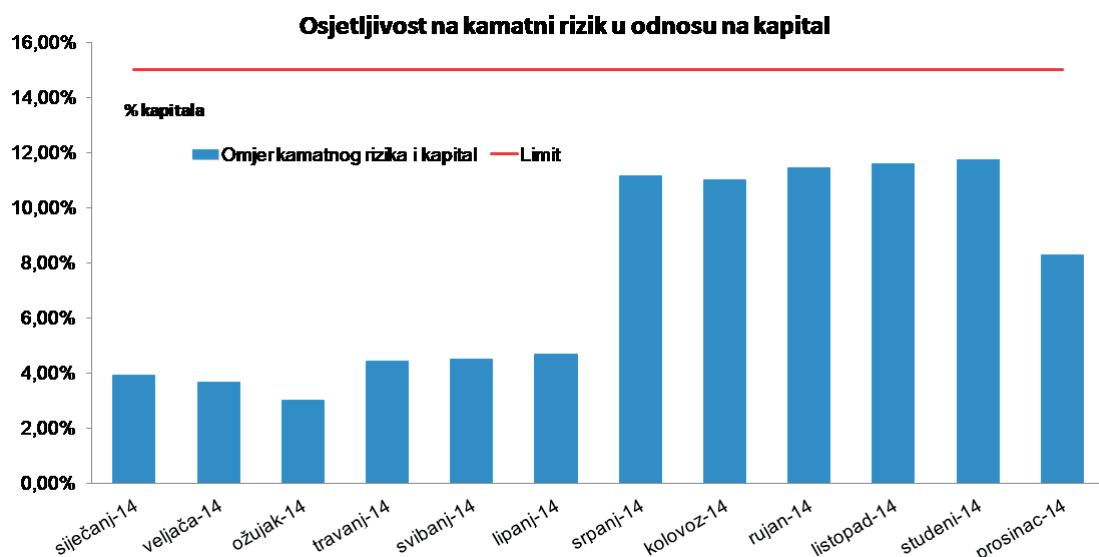
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Kako je prikazano na grafu za 2015. godinu, krajem te godine zabilježen je porast kamatnog rizika u knjizi banke poglavito uslijed porasta volatilnosti CHF prinosa na duljem kraju krivulje. Iako je komponenta eurskih pozicija također prikazala zasebno višu razinu kamatnog rizika, negativni utjecaj na cijelokupni iznos kamatnog rizika u knjizi banke bio je dijelom anuliran negativnim korelacijskim efektom sa CHF pozicijama.

Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2015. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:

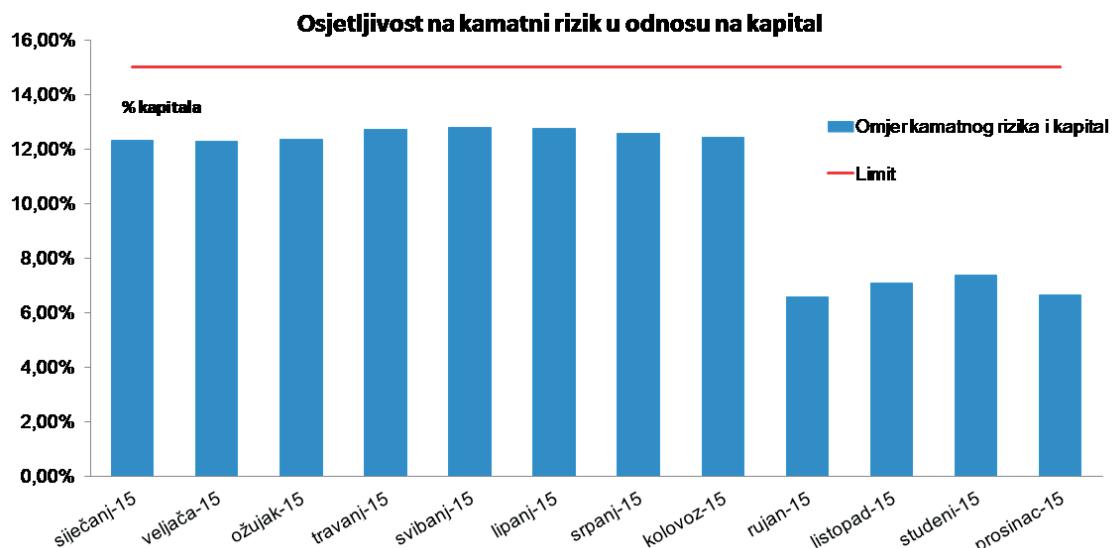


Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2014. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Iako je skok CHF kamatnih stopa početkom 2015. godine rezultirao porastom kamatnog rizika uslijed činjenice da su stambeni krediti vezani uz švicarski franak tretirani s nepromjenjivom kamatnom stopom, svejedno je do rujna 2015. godine poštovan limit u pogledu procjene standardnog kamatnog šoka od 200 baznih bodova. Proboj limita nastaje krajem rujna 2015. godine uslijed regulatornog zahtjeva za prikazom gubitaka po nadolazećoj konverziji kredita u švicarskim francima u sklopu iskazivanja regulatornog kapitala. Procijenjeni kamatni rizik se tako do kraja 2015. godine zadržao u prosjeku na 22% regulatornog kapitala. Postupno vraćanje procijenjenog rizika u okvire propisanog limita očekuje se po kombiniranom utjecaju provedbe konverzije kredita vezanih uz švicarski franak te efekta dokapitalizacije s kraja 2015. godine. Banka je u međuvremenu uspostavila dodatno mjerjenje i izvještavanje o izloženosti kamatnom riziku anticipirajući ukupni efekt konverzije CHF kredita na strukturu portfelja. Pritom je primijenjena pretpostavka da konverzija mijenja strukturu bilance iz kamatno nepromjenjivih CHF kredita u EUR kredite s promjenjivom kamatnom stopom te za posljedicu ima znatno smanjenje kamatnog rizika u knjizi banke. Smanjenje kamatnog rizika rezultiralo je i povratkom omjera kamatnog rizika i regulatornog kapitala unutar definiranih granica, a koji se sukladno novom načinu mjerena kreće na razinama od 6% do 7%.

Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2015. godinu uz uključeni efekt konverzije CHF kredita na strukturu aktive, prikazano je sljedećim grafikonom:



Analiza osjetljivosti na kamatni rizik, iskazana u donjim tablicama, određena je 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 upravljačke strukture o riziku kamatne stope i predstavlja procjenu Uprave o realno mogućim promjenama kamatnih stopa

Kad bi druge varijable 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.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2015. godine

HRK Mio

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Kamatni gap	1.279	3.544	(3.650)	1.573	(1.348)	147	2.005	(3.550)	-
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	-	0.71	(2.92)	4.88	(9.30)	1.66	71.77	-	66.80

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

HRK Mio

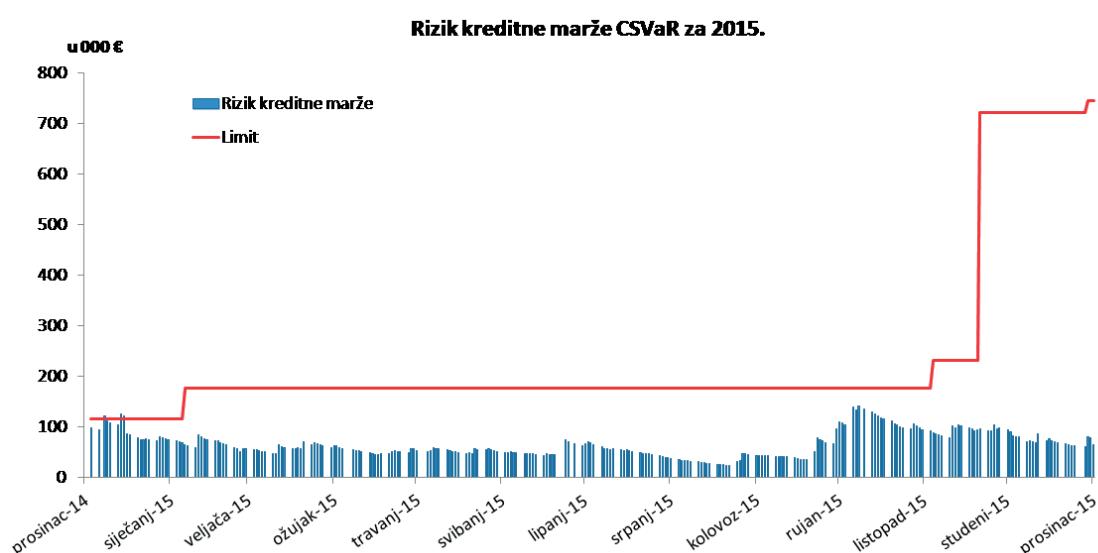
	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Kamatni gap	975	3.979	(2.083)	1.424	(329)	(572)	1.289	(4.683)	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,00%	0,02%	0,08%	0,31%	0,69%	1,13%	3,58%	0,00%	
Efekt u računu dobiti i gubitka	-	0.80	(1.67)	4.42	(2.27)	(6.46)	46.16	-	40.97

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

41.2.5. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže 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 dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih financijskih instrumenata. U posljednjem tromjesečju 2015. godine, strategija Banke da provede postepeno restrukturiranje portfelja vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju predstavlja povišenje internog limita za rizik kreditne marže. S postepenom realokacijom dijela portfelja, limit ostaje ispoštovan.

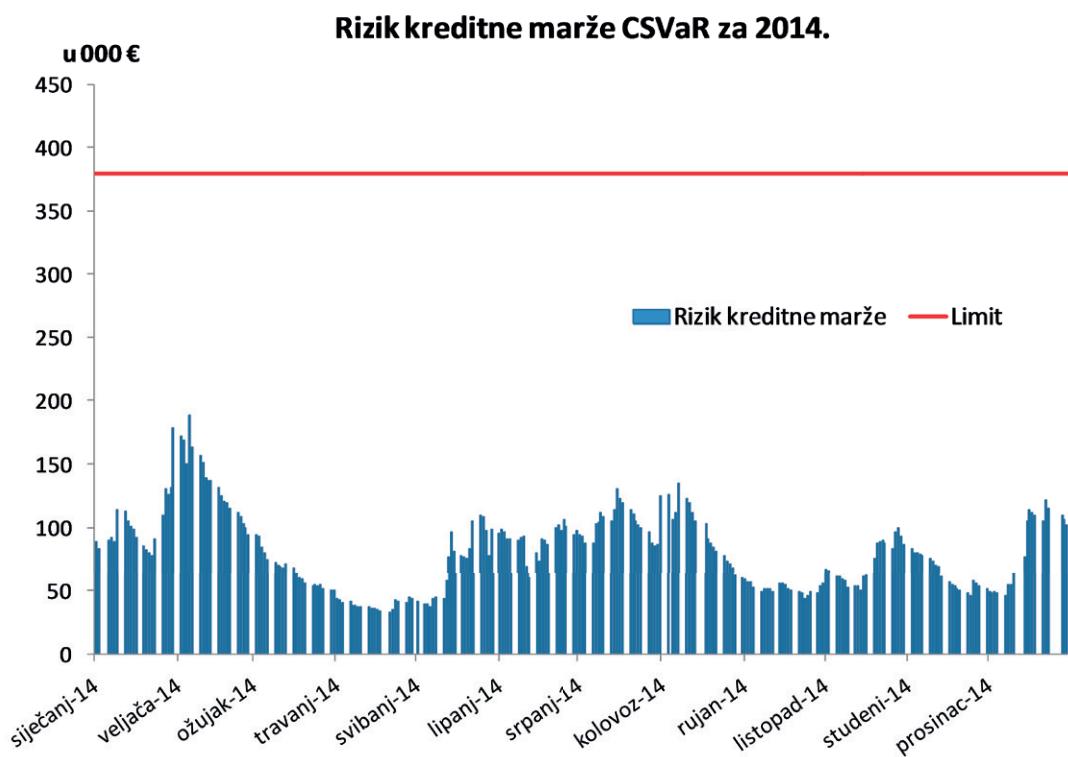
Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2015. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:



Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2014. 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.

4.1.2.6. 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 mjerjenja, 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.

Tablica u nastavku prikazuje minimalne koeficijente likvidnosti do tjedan dana i do mjesec dana u kuni i u konvertibilnim valutama za 2015. godinu:

	Kuna	Kuna	Konvertibilne valute	Konvertibilne valute
	1 tjedan	1 mjesec	1 tjedan	1 mjesec
Kraj godine	2,51	1,81	6,48	2,85
Maksimum	7,60	4,53	6,95	3,85
Minimum	1,50	1,46	1,18	1,03
Prosjek	4,60	2,83	2,38	1,69

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 s očekivanim novčanim tokovima unutar mjesec dana dosegnuo je maksimum početkom rujna 2015. godine ponajviše uslijed smanjenja kratkoročnih likvidnosnih obveza. MKL s očekivanim deviznim novčanim tokovima do mjesec dana dosegnuo je maksimum krajem 2015. godine također poglavito zbog smanjenih kratkoročnih likvidnosnih obveza. Tijekom 2015. 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 2014. godinu prikazani su u sljedećoj tablici:

	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

Tijekom 2015. 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 2015. i 2014. godine:

	2015. %	2014. %
Kraj godine	27,16	20,66
Maksimum	32,42	25,66
Minimum	18,21	18,13
Prosjek	22,98	21,87

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama od nadomak 23%, što je prosječno jedan postotni bod više u odnosu na prosječnu razinu u 2014. godine. Takvo kretanje ponajviše se pripisuje poboljšanoj deviznoj likvidnosti u okviru izraženog stanja na deviznim tekućim računima i na taj način visokih razina deviznih potraživanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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:

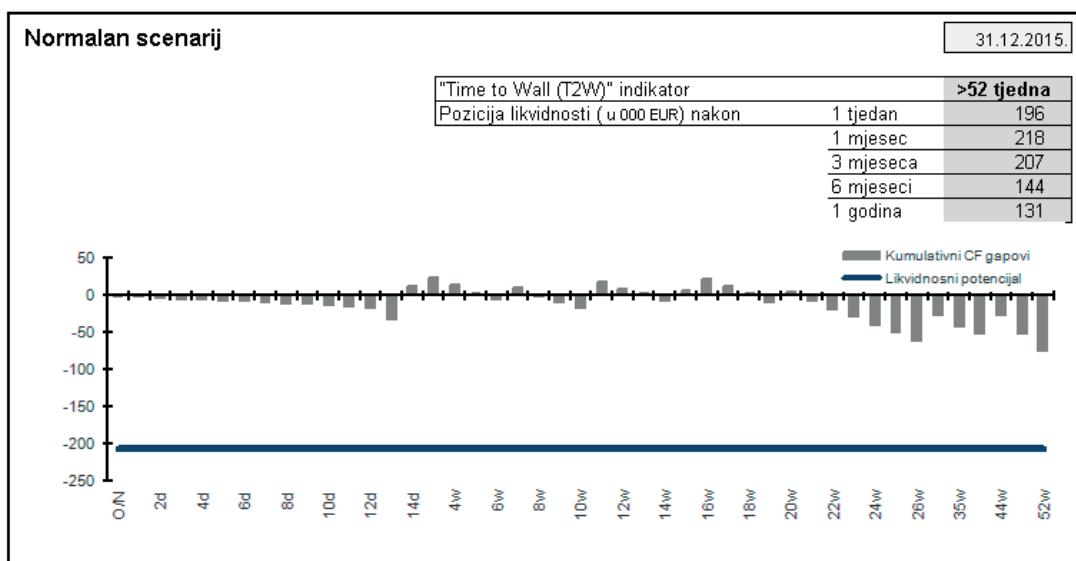
- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kredita i depozita, te
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2015. i 2014. godine:

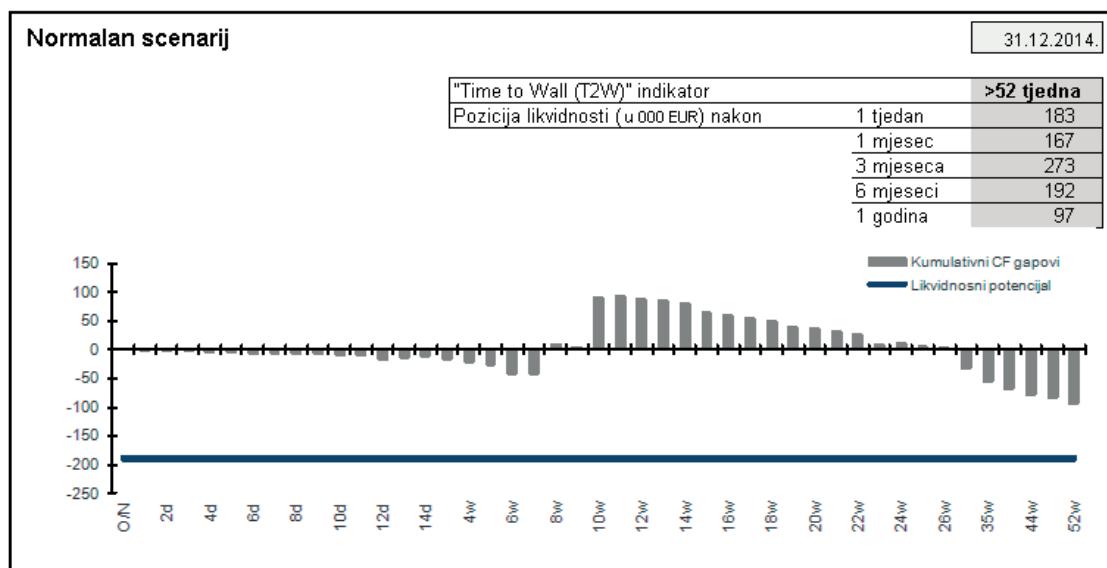
	2015. %	2014. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	21,01	16,08
Maksimum	23,58	18,31
Minimum	16,18	9,03
Prosjek	19,10	14,73
Omjer kredita i depozita:		
Kraj godine	94,02	97,92
Maksimum	98,63	115,06
Minimum	89,56	97,92
Prosjek	95,26	107,67
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	87,18	83,84
Maksimum	87,18	84,02
Minimum	80,16	75,32
Prosjek	83,42	80,06

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 uspostavljeno mjerjenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve ("Time to Wall" pokazatelj) na 31. prosinca 2015. godine:



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



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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. 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 mjesečnoj 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 2015. godine:

HRK Mio

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1 godine	Ukupno
Imovina			
Novac	367	-	367
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.220	-	2.220
Ostali depoziti	1.953	-	1.953
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2.208	902	3.110
Zajmovi i potraživanja	1.212	15.797	17.009
Ukupno finansijska imovina	7.960	16.699	24.659
Obveze			
Primljeni depoziti	8.689	11.196	19.885
Primljeni krediti	375	709	1.084
Ostale obveze	255	124	379
Ukupno finansijske obveze	9.319	12.029	21.348

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 detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2015. 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	855	-	-	-	-	-	-	855
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	4	4	25	-	-	1.751	1.784
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	304	125	1.831	22	224	328	2.833
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.364	655	-	80	-	-	-	2.099
Zajmovi i potraživanja	35	313	941	3.677	2.927	2.477	10.302	20.673
Ostala imovina	4	29	25	41	6	11	315	431
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	5	5
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	458	458
Ukupno imovina	2.257	1.305	1.095	5.653	2.955	2.713	13.158	29.137
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	-	(537)	(1.574)	(870)	(558)	(519)	(2.720)	(6.778)
Depoziti ostalih deponenata	(4.011)	(1.212)	(1.350)	(5.441)	(2.051)	(315)	(188)	(14.569)
Vremenska razgraničenja	-	-	-	-	-	-	-	(0)
Rezerviranja za obveze i troškove	(1)	-	(3)	(25)	(2)	(1)	(1.659)	(1.692)
Ostale obveze	-	(25)	(27)	(161)	(38)	(18)	(288)	(557)
Kapital	-	-	-	-	-	-	(2.570)	(2.570)
Ukupno kapital i obveze	(4.012)	(1.774)	(2.955)	(6.498)	(2.649)	(854)	(7.425)	(26.167)
Vremenska neusklađenost	(1.755)	(469)	(1.859)	(845)	306	1.858	5.733	
Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu	(6,02%)	(1,61%)	(6,38%)	(2,90%)	1,05%	6,38%	19,68%	

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima finansijskih instrumenata te su prikaz bilančnih pozicija. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta s uključenom pripadajućom budućom kamatom.

Na dan 31. prosinca 2015. godine stanje oročenih depozita građana iznosilo je 9.163 milijuna HRK, a na dan 31. prosinca 2014. godine 10,774 milijuna HRK.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. 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 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Imovina								
Novac	1.865	-	-	-	-	-	-	1.865
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	312	-	1.743	2.056
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijskih imovina raspoloživa za prodaju	27	274	582	2.354	313	1	179	3.729
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	250	514	3	-	79	-	846
Zajmovi i potraživanja	1	610	788	3.759	3.575	2.429	11.805	22.967
Ostala imovina	-	317	-	-	-	-	-	317
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	12	12
Materijalna i nematerijalna imovina	-	28	-	-	-	-	518	546
Ukupno imovina	1.893	1.478	1.884	6.115	4.201	2.509	14.257	32.337
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	(262)	(713)	(1.658)	(516)	(2.128)	(595)	(2.531)	(8.403)
Depoziti ostalih deponenata	(3.779)	(944)	(1.546)	(1.609)	(5.978)	(463)	(227)	(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	-	-	-	-	-	-	(4.779)	(4.779)
Ukupno kapital i obveze	(4.043)	(2.092)	(3.225)	(2.169)	(8.155)	(1.058)	(7.537)	(28.279)
Vremenska neusklađenost	(2.150)	(614)	(1.341)	3.946	(3.954)	1.451	6.720	
Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu	(6,65%)	(1,90%)	(4,15%)	12,20%	(12,23%)	4,49%	20,78%	

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2015. 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								
Ovkiri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	797	3	15	199	173	48	76	1.310
Garancije i pisma namjere	19	48	84	203	76	21	159	610
Derivati -nominalni iznos - duga	-	1.179	27	1.032	-	-	-	2.238
Derivati -nominalni iznos - kratka	-	(1.171)	(27)	(1.078)	-	-	-	(2.276)

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								
Ovkiri, 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)	-	-	(2.536)

41.3. 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 uskladieni su s 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 primjeren tijek i koljane informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokriviljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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 ograničavaju 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, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrola u poslovnim procesima sukladno metodologiji 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.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik za 2015. godinu iznosi 89.374 tisuća kuna. Ukupan iznos ostvarenih gubitaka (ostvareni i potencijalni) koji su uzrokovani operativnim rizicima iznosi 4.386 tisuća kuna, što predstavlja 4,9% ukupnog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Ovi gubici evidentirani su u ukupno 59 događaja.

Ukupan bruto gubitak koji se odnosi na realizirane događaje iznosi 3.579 tisuća kuna dok povrati iznose 769 tisuća kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 2.809 tisuća kuna. Preostali iznos od 1.577 tisuća kuna odnosi se na dodatne potencijalne gubitke.

41.4. 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 ispunii svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvачene 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 dogovorenim ugovorima 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.

42. 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.

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.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stope 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 struktturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine:

	Grupa 2015.	Grupa 2014.	Banka 2015.	Banka 2014. HRK'000
Regulatorni kapital:				
Osnovni kapital	2.062.887	4.565.102	2.067.222	4.573.488
Dopunski kapital	1.553.623	938.927	1.553.623	938.927
Ukupni regulatorni kapital	3.616.510	5.504.029	3.620.845	5.512.415
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici	16.550.701	17.234.642	16.167.420	16.811.896
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	12,46%	26,49%	12,79%	27,20%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	21,85%	31,94%	22,40%	32,79%
Zahajevana stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%

Tijekom 2015. i 2014. godine do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo prekoračenja minimalnih regulatornih ograničenja vezanih uz adekvatnost kapitala.

43. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

43.1. Promjene u Upravi

Fondovi pod upravljanjem ADVENT INTERNATIONAL-a, globalnog fonda privatnog kapitala, i EUROPSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVOJ su dana 17. srpnja 2015. godine preuzeli HYPO GROUP ALPE ADRIA AG ("HGAA") i njezinu bankovnu mrežu u Jugoistočnoj Europi, čiji je HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb sastavni dio.

U koordinaciji s novim vlasnicima i HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb, Nadzorni odbor je gospodina Maria Žižeka imenovao predsjednikom Uprave HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb s danom 1. siječnja 2016. godine. Gospođa Tea Martinčić, koja je obnašala dužnost predsjednice Uprave i članice Uprave nadležne za tržište, podnijela je ostavku s danom 31. prosinca 2015. godine. Gospodin Žižek je s istim datumom, a nakon završetka mandata gospodina Joška Mihića i ostavke gospodina Slawomira Romana Koniska, preuzeo i odgovornosti člana Uprave nadležnog za financije i člana Uprave nadležnog za operacije.

Gospodin Ivan Jandrić je s danom 1. siječnja 2016. godine imenovan članom odgovornim za poslovanje s pravnim osobama, malih i srednjih poduzećima i građanstvom.

Gospodin Dubravko-Ante Mlikotić je s danom 10. ožujka imenovan članom Uprave odgovornim za rizike, preuzimajući funkciju od gospodina Brane Golubića.

Gospođa Jasna Širola se pridružila Upravi s danom 10. ožujka 2016. godine, preuzevši odgovornosti člana Uprave odgovornog za operacije od predsjednika Uprave Maria Žižeka te člana Uprave nadležnog za poslovanje s građanstvom od gospodina Ivana Jandrića.

43.2. Prodaja finansijske i neoperativne imovine ("Brush transakcija")

Tijekom ožujka 2016. godine HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb ("HAAB") i HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. Zagreb ("HAAL") su sklopili ugovore o prodaji finansijske i dugotrajne materijalne imovine s društvom H-ABDUCO d.o.o. Zagreb prema kojima je neto iznos od 475.674 tisuća kuna finansijske imovine (HBC: 473.504 tisuća kuna; HAAL: 2.170 tisuća kuna) i 269.199 tisuća kuna dugotrajne materijalne imovine (HBC: 246.709 tisuća kuna; HAAL: 22.490 tisuća kuna) prodano i isknjiženo iz poslovnih knjiga na dan 9. ožujka 2016. godine.

Ekonomski značaj transakcije ogleda se u rasterećenju bilanci HAAB-a i HAAL-a od problematičnog i potencijalno problematičnog portfelja te istovremenom smanjenju obveza po osnovi financiranja od strane HGAA.

43.3. Konverzija kredita denominiranih u švicarskim francima i denominiranih u kunama uz valutnu klauzulu u švicarskim francima

Na dan 30. rujna 2015. godine stupile su na snagu izmjene i dopune Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama na temelju kojih su definirana pravila konverzije kredita denominiranih u švicarskim francima i kredita denominiranih u kunama s valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite denominirane u eurima i kredite denominirane u kunama s valutnom klauzulom u eurima, pri čemu gubitak od konverzije snose banke. Kako je učinak konverzije, uključujući i učinak preplate, na dan stupanja na snagu izmjena i dopuna navedenih propisa bio mjerljivi i materijalno značajan, Banka je na taj datum priznala rezerviranje za očekivani gubitak u svojim finansijskim izvještajima (bilješka 30). Na kraju 2015. godine provedeno je usklađenje priznatog rezerviranja sukladno novim raspoloživim informacijama i stvarnim izračunima učinaka konverzije.

Kako je proces konverzije kredita započeo krajem 2015. godine, ali je samo mali broj kredita konvertiran, većina kredita u švicarskim francima je i dalje uključena u finansijske izvještaje Banke za 2015. godinu. Tijekom prvog tromjesečja 2016. godine proces konverzije je intenziviran, što je dovelo do smanjenja kredita vezanih uz švicarski franak i povećanje kredita vezanih uz euro u finansijskim izvještajima Banke za 2016. godinu.

43.4. Pretvaranje povlaštenih u redovne dionice

Temeljem odluke Glavne skupštine Banke iz prosinca 2015. godine, dana 5. veljače 2015. godine provedeno je pretvaranje 75.552 povlaštene dionice nominalne vrijednosti 4.000 kuna u redovne dionice.

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb i ovisna društva**Dodatak uz financijske izvještaje**

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

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). Sljedeće tablice prikazuju finansijske informacije u skladu s navedenom Odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

HRK'000

	2015.	2014.
1. Kamatni prihodi	976.255	1.172.073
2. (Kamatni troškovi)	(589.756)	(704.690)
3. Neto kamatni prihod	386.499	467.383
4. Prihodi od provizija i naknada	236.623	250.420
5. (Troškovi provizija i naknada)	(212.327)	(46.737)
6. Neto prihod od provizija i naknada	24.296	203.683
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(81.653)	52.779
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(46.714)	-
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	924	2.119
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	980	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	859
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	48.798	22.855
17. Ostali prihodi	96.554	99.018
18. Ostali troškovi	1.628.467	52.061
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	610.366	675.026
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladištanja i rezerviranja za gubitke	(1.809.149)	121.609
21. Troškovi vrijednosnog uskladištanja i rezerviranja za gubitke	629.286	249.509
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(2.438.435)	(127.900)
23. Porez na dobit	96.239	(12.228)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(2.534.674)	(115.672)
25. Zarada po dionicima	-	-

Dodatak računu dobiti i gubitka

HRK'000

	2015.	2014.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(2.534.674)	(115.672)
Pripisan dioničarima matičnog društva	(2.534.674)	(115.672)
Manjinski udjel	-	-

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. ožujka 2016. godine:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Konsolidirana bilanca

HRK'000

	2015.	2014.
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.587.176	3.885.635
1.1. Gotovina	366.712	376.370
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.220.464	3.509.265
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.953.264	676.154
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	671.857	621.622
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8.488	31.092
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.147.656	2.724.612
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	35.068	3.558
9. Krediti finansijskim institucijama	217.577	255.345
10. Krediti ostalim komitentima	16.860.294	18.960.352
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	127.443	112.570
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	624.755	614.135
14. Kamate, naknade i ostala imovina	308.410	506.397
A. Ukupno imovina	25.541.988	28.391.472

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

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

	HRK'000	
	2015.	2014.
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	869.198	1.041.445
1.1. Kratkoručni krediti	150.000	133.249
1.2. Dugoročni krediti	719.198	908.196
2. Depoziti	17.799.949	18.339.900
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	2.611.039	2.375.242
2.2. Štedni depoziti	1.817.615	1.632.973
2.3. Oročeni depoziti	13.371.295	14.331.685
3. Ostali krediti	204.122	1.916.508
3.1. Kratkoručni krediti	-	1.448.827
3.2. Dugoročni krediti	204.122	467.681
4. Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	123.396	24.786
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoručni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	1.822.062	1.731.425
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.157.772	565.239
B. Ukupno obveze	22.976.499	23.619.303
Kapital		
1. Dionički kapital	5.036.379	4.751.379
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	(2.534.674)	(115.672)
3. Zadržana dobit/(gubitak)	(142.901)	(27.825)
4. Zakonske rezerve	125.851	125.851
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	21.981	36.165
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	58.853	2.271
C. Ukupno kapital	2.565.489	4.772.169
D. Ukupno obveze i kapital	25.541.988	28.391.472

Dodatak bilanci

	HRK'000	
	2015.	2014.
Ukupni kapital	2.565.489	4.772.169
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	2.565.489	4.772.169
Manjinski udjel	-	-

Potpisano u ime HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d. Zagreb dana 29. ožujka 2016. godine:

Ivan Jandrić, Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić, Član Uprave

Mario Žižek, Predsjednik Uprave

Konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku

HRK'000

	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(2.438.435)	(127.900)
1.2. Ispравci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	620.992	299.989
1.3. Amortizacija	109.811	115.127
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	66.834	11.929
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(3.491)	(1.710)
1.6. Ostali (dobici)/gubici	1.598.941	(41.106)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	(45.348)	256.329
2.1. Depoziti kod HNB-a	273.459	314.963
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(32.795)	(302.568)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	1.362	298.995
2.4. Krediti ostalim komitentima	1.919.272	2.428.650
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	22.672	16.185
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	613.183	107.059
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	(16.769)	43.988
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	2.780.384	2.907.272
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	278.130	452.513
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(1.093.379)	(1.422.219)
3.3. Derivativne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	(11.107)
3.4. Ostale obveze	8.173	(66.507)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(807.076)	(1.047.320)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	1.927.960	2.116.281
5. Plaćeni porez na dobit	(623)	(13.187)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.927.337	2.103.094
Ulagачke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(103.436)	(192.403)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	-	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
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	(10)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(103.436)	(87.982)
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(1.862.332)	(487.230)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	(495.106)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	285.000	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti	(1.577.332)	(982.336)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	246.569	1.032.776
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	(40.682)	29.156
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	205.887	1.061.932
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.617.476	1.555.544
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	2.823.363	2.617.476

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. 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 uskladivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2015. godine	4.751.379	-	162.016	(27.825)	(115.672)	2.271	-	4.772.169
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	4.751.379	-	162.016	(27.825)	(115.672)	2.271	-	4.772.169
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(924)	-	(924)
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	57.506	-	57.506
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(10.599)	-	-	-	-	(10.599)
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(2.989)	-	-	-	-	(2.989)
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(13.588)	-	-	56.582	-	42.994
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	(2.534.674)	-	-	(2.534.674)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	(13.588)	-	(2.534.674)	56.582	-	(2.491.680)
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	285.000	-	-	-	-	-	-	285.000
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(596)	596	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	(115.672)	115.672	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	(115.672)	115.672	-	-	-
17. Stanje 31. prosinca 2015. godine	5.036.379	-	147.832	(142.901)	(2.534.674)	58.853	-	2.565.489

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 2014. 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 2014. godine	4.751.379	-	162.016	(27.825)	(115.672)	2.271	-	4.772.169

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. 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 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine:

HRK'000

	2015. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2015. Prema zakonskim zahtjevima	2015. Razlika	2014. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2014. Prema zakonskim zahtjevima	2014. Razlika
Prihodi od kamata i slični prihodi	976.255	990.345	(14.090)	1.172.073	1.171.981	92
Rashodi od kamata i slični rashodi	(589.756)	(559.497)	(30.259)	(704.690)	(673.962)	(30.728)
Neto prihod od kamata	386.499	430.848	(44.349)	467.383	498.019	(30.636)
Prihodi od naknada i provizija	236.623	236.623	-	250.420	250.420	-
Rashodi za naknade i provizije	(212.327)	(212.004)	(323)	(46.737)	(46.726)	(11)
Neto prihodi od naknada i provizija	24.296	24.619	(323)	203.683	203.694	(11)
Neto dobit od trgovanja	(81.653)	(127.443)	45.790	52.779	54.898	(2.119)
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	924	-	924	2.119	-	2.119
Gubitak od ugrađenih derivata	(46.714)	-	(46.714)	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	859	-	859
Neto tečajne razlike	48.798	8.431	40.367	22.855	16.850	6.005
Ostali poslovni prihodi	97.534	97.582	(48)	99.018	99.888	(870)
Ukupno ostali prihodi	18.889	(21.430)	40.319	177.630	171.636	5.994
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(610.366)	(109.811)	(500.555)	(675.026)	(115.128)	(559.898)
Troškovi zaposlenika	-	(276.772)	276.772	-	(274.688)	274.688
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(629.286)	(620.988)	(8.298)	(249.509)	(299.989)	50.480
Gubitak od konverzije CHF kredita	-	(1.591.295)	1.591.295	-	-	-
Ostali poslovni rashodi	(1.628.467)	(273.606)	(1.354.861)	(52.061)	(311.444)	259.383
Ukupno ostali rashodi	(2.868.119)	(2.872.472)	4.353	(976.596)	(1.001.249)	24.653
Dobit prije oporezivanja	(2.438.435)	(2.438.435)	-	(127.900)	(127.900)	-
Porez na dobit	(96.239)	(96.239)	-	12.228	12.228	-
Neto dobit godine	(2.534.674)	(2.534.674)	-	(115.672)	(115.672)	-

Razlika na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" od 14.090 tisuća 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 30.215 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 44 tisuće 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 323 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 924 tisuće 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 "Gubitak od ugrađenih derivata" od 46.714 tisuća kuna odnosi se na gubitak od ugrađenih derivata koji 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 "Neto tečajne razlike" od 25.910 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 14.457 tisuća kuna odnosi se na gore navedene tečajne razlike po kamatnim i nekamatnim potraživanjima i obvezama.

Razlika na poziciji "Ostali poslovni prihodi" od 48 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 na poziciji "Opći administrativni troškovi i amortizacija" od 17.568 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 245.417 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 237.570 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 17.568 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 25.910 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 48 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 "Gubitak od konverzije CHF kredita" od 1.591.295 tisuća kuna odnosi se na rezerviranje za potencijalne gubitke koje je u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazano u poziciji "Ostali rashodi".

Razlika na poziciji "Ostali poslovni rashodi" od 30.215 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 31.355 tisuća kuna odnosi se na rezervacije 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 237.570 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 2015. godine

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine:

HRK'000

	2015. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2015. Prema zakonskim zahtjevima	2015. Razlika	2014. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2014. Prema zakonskim zahtjevima	2014. Razlika
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.587.176	3.940.179	(1.353.003)	3.885.635	4.167.064	(281.429)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	671.857	-	671.857	621.622	-	621.622
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8.488	8.525	(37)	31.092	31.827	(735)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.170.841	678.405	1.492.436	931.499	542.011	389.488
Zajmovi i potraživanja	16.860.294	17.006.213	(145.919)	18.960.352	19.110.132	(149.780)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.147.656	2.824.335	(676.679)	2.724.612	3.346.996	(622.384)
Preuzeta imovina	127.443	127.443	-	112.570	112.570	-
Ulaganja u nekretnine	-	126.977	(126.977)	-	75.353	(75.353)
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	624.755	508.833	115.922	614.135	584.039	30.096
Derivativna financijska imovina	35.068	35.068	-	3.558	3.558	-
Ostala imovina	308.410	217.617	90.793	506.397	327.772	178.625
Ukupno imovina	25.541.988	25.473.595	68.393	28.391.472	28.301.322	90.150
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i obveze prema klijentima	18.873.269	19.102.528	(229.259)	21.297.853	21.496.296	(198.443)
Obveze temeljem financijskog najma	-	-	-	-	37	(37)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	1.693.835	(1.693.835)	-	126.592	(126.592)
Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	123.396	123.396	-	24.786	24.786	-
Ostale obveze	2.157.772	166.285	1.991.487	565.239	150.018	415.221
Ukupno obveze	21.154.437	21.086.044	68.393	21.887.878	21.797.729	90.149
Hibridni instrumenti						
Kapital	1.822.062	1.822.062	-	1.731.425	1.731.424	1
Dionički kapital	5.036.379	4.992.972	43.407	4.751.379	4.707.972	43.407
Kapitalna dobit	-	59.769	(59.769)	-	59.769	(59.769)
Neto dobit za godinu	(2.534.674)	(2.534.674)	-	(115.672)	(115.672)	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	(142.901)	(142.901)	-	(27.825)	(27.825)	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	58.853	-	58.853	2.271	-	2.271
Rezerve	147.832	190.323	(42.491)	162.016	147.925	14.091
Ukupno kapital	2.565.489	2.565.489	-	4.772.169	4.772.169	-
Ukupno obveze i kapital	25.541.988	25.473.595	68.393	28.391.472	28.301.322	90.150

Razlika u ukupnoj bilančnoj sumi u iznosu od 68.393 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 i primljene kredite te prebijanja tekuće porezne imovine s tekućom poreznom obvezom.

U bilanci prema odluci HNB-a obveze po osnovi prijevremenih otplata zajmova u iznosu od 66.213 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 i primljene kredite u iznosu od 2.003 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 pozicijama "Obveze prema drugim bankama i "Obveze prema klijentima" u "Ukupnim obvezama".

Tekuća porezna obveza u iznosu od 177 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 - 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) 2921 022

Zagreb - Heinzelova

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

Zagreb - Maksimir

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

Zagreb - Trakoščanska

Trakoščanska 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 - Vrbani

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

Beli Manastir

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

Čakovec

Matrice Hrvatske 6, HR - 40000 Čakovec
Tel.: (072) 101 102, fax: (040) 311 422

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) 356 788

Đakovo

Ante Starčevića 5, HR - 31400 Đakovo
Tel.: (072) 101 102, fax: (031) 814 967

Karlovac

Vladika 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) 683 822

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 - Šjenjak

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

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

Rijeka - Korzo

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

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

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) 409 822

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

Šibenik

Stjepana Radića 77a, HR - 22000 Šibenik

Tel.: (072) 101 102, fax: (022) 312 700

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

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) 227 700

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.