Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb

Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

zajedno s Izvještajem neovisnog revizora

2014

SADRŽAJ

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje godišnjih financijskih izvješća	**3**
Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	**4-5**
Financijska izvješća:	
Konsolidirano izvješće o financijskom položaju	6
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	8
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	10
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	11
Odvojeno izvješće o financijskom položaju	13
Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	15
Odvojeno izvješće o promjenama glavnice	17
Odvojeno izvješće o novčanim tokovima	18
Bilješke uz financijska izvješća	**20-141**
Rukovodstvo Banke	**142**
Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	**143-151**

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

Odgovornost Uprave Banke je pripremiti odvojena i konsolidirana i odvojena financijska izvješća za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvješća temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za predaju godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe Nadzornom odboru zajedno s godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje godišnjih financijskih izvješća Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća prikazana na stranicama od 6 do 142, te prilozi pripremljeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja Hrvatske narodne banke, objavljenoj 30. svibnja 2008. godine (Narodne Novine 62/08), odobreni su od strane Uprave 13. travnja 2015. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Michael Mueller
Predsjednik Uprave

Vesna Ciganek Vuković
Članica Uprave

Marko Jurjević
Član Uprave

Jasna Širola
Članica Uprave

Zoran Košćak
Član Uprave

Mario Žižek
Član Uprave

Deloitte d.o.o.
ZagrebTower
Radnička cesta 80
10 000 Zagreb
Hrvatska
OIB: 11686457780

Tel: +385 (0) 1 2351 900
Fax: +385 (0) 1 2351 999
www.deloitte.com/hr

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji se sastoje od odvojenog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojenog i konsolidiranog izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, odvojenog i konsolidiranog izvješća o promjenama glavnice i odvojenog i konsolidiranog izvješća o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Odgovornost za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te unutarnje kontrole koje uprava drži neophodnima za sastavljanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu uslijed prijevare ili pogreške snosi uprava.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima na stranicama 143 do 151, a sadrže odvojenu i konsolidiranu bilancu na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeno i konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i odvojeno i konsolidirano izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 6 do 142, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvješća.

Deloitte d.o.o. Zagrebtower Radnička cesta 80 10 000 Zagreb MB 0700851

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 13. travnja 2015. godine

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

Imovina	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	1.834	1.812
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.963	2.033
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	2.895	3.610
Plasmani i zajmovi drugim bankama	8	1.428	1.622
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	3.328	85
Zajmovi komitentima	10	21.780	23.812
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11	411	795
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	1.517	1.554
Nematerijalna imovina	14	194	192
Odgođena porezna imovina	15	156	217
Ostala imovina	16	381	420
Ukupno imovina		**35.887**	**36.152**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

Obveze	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	250	651
Depoziti banaka	18	302	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	19	8.474	7.653
Depoziti stanovništva	20	15.053	14.019
Uzeti zajmovi	21	5.345	6.923
Rezervacije za obveze i troškove	22	182	172
Ostale obveze	23	700	662
Podređene obveze	24	464	-
Ukupno obveze		**30.770**	**30.623**
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	34	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	35	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	35	178	178
Rezerva fer vrijednosti	35	17	10
Zadržana dobit		1.223	1.645
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		**5.052**	**5.467**
Nevladajući udjeli	37	65	62
Ukupno kapital i rezerve		**5.117**	**5.529**
Ukupno obveze, kapital i rezerve		**35.887**	**36.152**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Prihod od kamata	25	1.732	1.856
Rashod od kamata	26	(550)	(653)
Neto prihod od kamata		**1.182**	**1.203**
Prihod od naknada i provizija	27	628	579
Rashod od naknada i provizija	28	(240)	(229)
Neto prihod od naknada i provizija		**388**	**350**
Neto dobit od trgovanja	29	194	150
Ostali prihodi iz poslovanja	30	371	381
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		**565**	**531**
Prihod iz poslovanja		**2.135**	**2.084**
Troškovi iz poslovanja	31	(1.263)	(1.208)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	32	(397)	(461)
Otpuštanje gubitaka/nove rezervacije za obveze i troškove	22	(10)	(31)
Dobit prije oporezivanja		**465**	**384**
Porez na dobit	33	(101)	(89)
Dobit za godinu		**364**	**295**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014. (nastavak)

	Bilješke	Grupa 2014 Milijuni kn	Grupa 2013 Milijuni kn
Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit tekuće godine umanjena za porez			
Stavke koje se prenose ili se mogu uračunati u dobit ili gubitak			
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju		7	(3)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine umanjena za porez		**7**	**(3)**
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		**371**	**292**
Namijenjena:			
- Dioničarima matičnog društva		361	309
- Nevladajućim udjelima	37	3	(14)
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	38	**100**	**85**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontroli-rajući udjeli	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2013.	**3.621**	**12**	**1**	**178**	**13**	**1.706**	**5.531**	**80**	**5.611**
Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine umanjen za poreze	-	-	-	-	(3)	-	(3)	-	(3)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	309	309	(14)	295
Gubitak prenesen spajanjem Kam Nekretnina	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-	(7)
Plaćena dividenda za 2012. godinu	-	-	-	-	-	(363)	(363)	(4)	(367)
Na dan 31. prosinca 2013.	**3.621**	**12**	**1**	**178**	**10**	**1.645**	**5.467**	**62**	**5.529**
Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine umanjen za poreze	-	-	-	-	7	-	7	-	7
Dobit od kupnje Raiffesen stambene štedionice d.d. i spajanja društava	-	-	-	-		22	22	-	22
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	361	361	3	364
Plaćena dividenda za 2013. godinu	-	-	-	-	-	(805)	(805)	-	(805)
Na dan 31. prosinca 2014.	**3.621**	**12**	**1**	**178**	**17**	**1.223**	**5.052**	**65**	**5.117**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o o novčanim tokovima
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		465	384
Usklađenja za:			
- Amortizacija	31	200	220
- Tečajne razlike	29	74	(133)
- Neto (gubici) / dobici po instrumentima raspoloživim za prodaju		(17)	17
- Gubitak od umanjenja vrijednosti	5,7,8,10,11,16,22,32	406	492
- Neto prihod od kamata po financijskim instrumentima iz trgovačkog i netrgovačkog portfelja	25,26	(1.183)	(1.203)
- Dobit od kupnje Raiffesen stambene štedionice d.d. i spajanja Obveznog i Dobrovoljnog mirovinskog društva		22	-
- Gubitak prenesen spajanjem Kam Nekretnine		-	(7)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		891	784
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		304	(116)
Neto smanjenje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke		76	459
Neto smanjenje zajmova komitentima		3.314	2.001
Neto smanjenje ostale imovine		137	122
Neto smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijeća		423	38
Neto smanjenje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(454)	(264)
Neto smanjenje depozita banaka		(243)	(43)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita trgovačkih društava i ostalih sličnih subjekata		709	(669)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita stanovništva		553	(972)
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		26	(112)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije poreza		***5.703***	***998***
Plaćeni porez na dobit		(80)	(124)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima		***5.623***	***874***

Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014. (nastavak)

	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata po financijskim instrumentima iz netrgovačkog portfelja		(74)	(74)
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		(3.184)	-
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(450)	(507)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		285	198
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		***(3.423)***	***(383)***
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	21	3.477	4.695
Otplata uzetih zajmova	21	(5.198)	(5.674)
Povećanje podređenih obveza		437	-
Plaćena dividenda		(805)	(367)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		**(2.089)**	***(1.346)***
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		18	12
Neto (smanjenje) novca i ekvivalenata novca		**129**	**(843)**
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	**2.701**	**3.544**
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	**2.830**	**2.701**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Odvojeno izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

Imovina	Bilješke	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	1.834	1.775
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.963	2.033
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	2.669	3.518
Plasmani i zajmovi drugim bankama	8	1.461	1.453
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	3.083	6
Zajmovi komitentima	10	19.035	22.090
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11	-	617
Ulaganja u podružnice	12	366	301
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	428	443
Nematerijalna imovina	14	186	190
Odgođena porezna imovina	15	146	209
Ostala imovina	16	248	370
Ukupno imovina		**31.419**	**33.005**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Odvojeno izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine (nastavak)

Obveze	Bilješke	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	250	652
Depoziti banaka	18	304	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	19	8.940	7.895
Depoziti stanovništva	20	13.758	14.019
Uzeti zajmovi	21	2.451	4.091
Rezervacije za obveze i troškove	22	170	159
Ostale obveze	23	255	303
Podređene obveze	24	464	-
Ukupno obveze		**26.592**	**27.662**
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	34	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	35	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	35	173	173
Rezerva fer vrijednosti	35	(3)	2
Zadržana dobit		1.023	1.534
Ukupno kapital i rezerve		**4.827**	**5.343**
Ukupno obveze kapital i rezerve		**31.419**	**33.005**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

	Bilješke	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Prihod od kamata	25	1.517	1.715
Rashod od kamata	26	(459)	(599)
Neto prihod od kamata		**1.058**	**1.116**
Prihod od naknada i provizija	27	513	475
Rashod od naknada i provizija	28	(204)	(196)
Neto prihod od naknada i provizija		**309**	**279**
Neto dobit od trgovanja	29	153	134
Ostali prihodi iz poslovanja	30	84	85
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		**237**	**219**
Prihod iz poslovanja		**1.604**	**1.614**
Troškovi iz poslovanja	31	(853)	(835)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	32	(376)	(421)
(Gubitak)/ dobit od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	22	(11)	(31)
Dobit prije oporezivanja		**364**	**327**
Porez na dobit	33	(70)	(51)
Dobit za godinu		**294**	**276**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014. (nastavak)

	Bilješke	Banka 2014 Milijuni kn	Banka 2013 Milijuni kn
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez			
Stavke koje se prenose ili se mogu uračunati u dobit ili gubitak			
Neto (gubitak)/dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		(5)	1
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine umanjena za porez		**(5)**	**1**
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		**289**	**277**
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	38	**81**	**76**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Odvojeno izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2013.	**3.621**	**12**	**1**	**173**	**1**	**1.621**	**5.429**
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	1	-	1
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	276	276
Plaćena dividenda za 2012. Godinu	-	-	-	-	-	(363)	(363)
Na dan 31. prosinca 2013.	**3.621**	**12**	**1**	**173**	**2**	**1.534**	**5.343**
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(5)		(5)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	294	294
Plaćena dividenda za 2013. Godinu	-	-	-	-	-	(805)	(805)
Na dan 31. prosinca 2014.	**3.621**	**12**	**1**	**173**	**(3)**	**1.023**	**4.827**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Odvojeno izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

	Bilješke	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		364	327
Usklađenja za :			
- Amortizacija	31	74	87
- Tečajne razlike	29	105	(115)
- Gubitak od umanjenja vrijednosti	5,7,8,10,11,16, 22,32	384	452
- Neto gubici po instrumentima raspoloživima za prodaju		(12)	-
- Neto prihod od kamata od trgovačkih i investicijskih financijskih instrumenata	25,26	(891)	(1.116)
- Dividenda od ulaganja u podružnice		(53)	(56)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.018	830
Neto povećanje/(smanjenje) plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		194	(112)
Neto smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		76	459
Neto smanjenje zajmova komitentima		4.138	1.936
Neto smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijeća		631	33
Neto smanjenje ostale imovine		145	10
Neto smanjenje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(472)	(264)
Neto smanjenje depozita banaka		(243)	(43)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita društava i ostalih sličnih subjekata		908	(467)
Neto smanjenje depozita stanovništva		(787)	(973)
Neto smanjenje ostalih obveza		(49)	(179)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije oporezivanja		***5.530***	***809***

Odvojeno izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosincem 2014. (nastavak)

	Bilješke	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Plaćeni porez na dobit		(51)	(80)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima		***5.479***	***729***
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata po financijskim instrumentima iz netrgovačkog porftelja		4	-
Ulaganja u podružnice		(65)	(90)
Neto primici od prodaje financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju		(3.047)	-
Primljena dividenda		53	56
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(61)	(69)
Neto novac ostvaren u ulagačkim aktivnostima		***(3.116)***	***(103)***
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	21	1.265	2.275
Otplata uzetih zajmova	21	(3.023)	(3.518)
Povećane podređenih obveza		437	-
Plaćena dividenda		(805)	(363)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		***(2.126)***	***(1.606)***
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		18	12
Neto smanjenje novca i ekvivalenata novca		**255**	**(968)**
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	**2.556**	**3.524**
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	**2.811**	**2.556**

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 142 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

1. Opći podaci

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Banka" ili "Matično društvo") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria Zagreb ("Grupa"). Ova financijska izvješća su financijska izvješća Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27: "Konsolidirana i odvojena financijska izvješća".

Grupa se sastoji od slijedećih društava (bilješka 12):

Raiffeisenbank Austria d.d. Zsagreb
Raiffeisen stambena štedionica d.d.
Raiffeisen Leasing d.o.o.
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.
Raiffeisen Consulting d.o.o.
Raiffeisein mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.
Raiffeisen factoring d.o.o.
Raiffeisen invest d.o.o.
Raiffeisen bonus d.o.o.

Ova financijska izvješća odobrena su od strane Uprave 13. travnja 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvješća sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenim u EU, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2014. godine.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća sastavljena su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ova financijska izvješća pripremljena su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u EU. Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u EU su slijedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Grupa je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 358 milijun kuna (2013.: 361 milijuna kuna) evidentirane u izvještaju o financijskom položaju te po toj osnovi imala prihod u iznosu od 18 milijuna kuna za godinu (2013.: prihod 8 milijun kuna).

- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u EU, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u EU. Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI usvojenih od EU.

- Sukladno propisima HNB-a, Grupa i Banka klasificiraju ulaganja na tuđim sredstvima kao nematerijalnu imovinu u iznosu od 67 milijuna kuna (2013.: 71 milijuna kuna).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Osnove za izradu izvješća

Financijska izvješća pripremljena su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku i nefinancijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Priloženi financijski izvještaji su izvještaji opće namjene i informacijske su naravi, te nisu namijenjeni točno određenim svrhama korisnika ni točno određenim vrstama transakcija. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju odluka ne oslanjaju isključivo na njih.

Osnova za konsolidaciju

a) Konsolidirana financijska izvješća i odvojena financijska izvješća

Financijska izvješća uključuju Banku i Grupu. Financijska izvješća Grupe uključuju konsolidirana financijska izvješća Banke i njezinih podružnica (bilješka 12). Odvojena, nekonsolidirana financijska izvješća Banke su također prikazana.
Ulagatelj ima kontrolu nad subjektom ako je temeljem svog sudjelovanja u njemu izložen varijabilnom prinosu, odnosno ima prava na njih te sposobnost utjecati na prinos svojom prevlašću u tom subjektu.

b) Podružnice

Podružnice Grupe su subjekti koje ista izravno ili neizravno kontrolira. Kontrola nad pojedinim subjektom iskazuje se kao mogućnost Grupe da provodi svoju ovlast kako bi utjecala na varijabilni prinos kojem je Grupa izložena uslijed svojeg odnosa s tim subjektom.

Podružnice se uključuju u konsolidirana financijska izvješća metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvješća od datuma prestanka kontrole.

c) Transakcije i nevladajući udjeli

Grupa primjenjuje politiku tretiranja transakcija s nevladajućim udjelima kao transakcija sa strankama izvan Grupe. Prodaja nevladajućih udjela rezultira dobicima i gubicima Grupe koji se iskazuju u izvješće o sveobuhvatnoj dobiti. Kupnje od nevladajućih udjela mogu rezultirati nastankom goodwill-a, koji je razlika između plaćene naknade i odgovarajućeg stečenog udjela knjigovodstvene vrijednosti neto imovine podružnice.

d) Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva Grupa obračunava primjenom metode udjela. Ulaganje Grupe u pridružena društva uključuje i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Udio Grupe u dobicima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Za kumulativ kretanja nakon stjecanja korigira se knjigovodstvena vrijednost ulaganja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Nerealizirani dobici iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usporedivost s politikama Grupe.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Osnova za konsolidaciju (nastavak)

e) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobici i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani dobici koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobici, ali samo ako ne postoje indikacije umanjenja vrijednosti ulaganja.

Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje financijskih izvješća zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvješćivanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvješća, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijska izvješća i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sve periode prikazane u ovim financijskim izvješćima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi slijedećim Standardima i Tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde financijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi finacijskih izvješća koja se pripremaju u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2014. godine, a koji će imati utjecaja na Grupu.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

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

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

1. Opći podaci (nastavak)

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

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja usvojeni u Europskoj uniji koji još nisu na snazi:

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

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

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

- **Tumačenje IFRIC br. 21 „Nameti"**, usvojen u Europskoj uniji 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u EU ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju na datum izdavanja izvještaja još nije donesena odluka:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti"**(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke"**(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- **MSFI 15 „Prihodi po ugovorima s kupcima"** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski 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(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski 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.),

1. Opći podaci (nastavak)

Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi"** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja"** – „Inicijativa u vezi objavljivanja" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina"** - pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji"** - „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014."** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

Banka i Grupa predviđaju da usvajanje ovih standarda, osim IFRS 9, navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda, i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe u razdoblju njihove prve primjene.

Uprava Banke predviđa da će primjena MSFI-a 9 u budućnosti imati značajan utjecaj na iznose financijske imovine i financijskih obveza Banke. Doduše, nije praktično iznositi prihvatljivu procjenu efekta MSFI-a 9, dok se ne provedu detaljne provjere.

Istovremeno, računovodstvo zaštite portfelja financijske imovine i obveza, čiji standardi nisu usvojeni u EU još uvijek je neregulirano.

Sukladno procjenama Banke i Grupe, primjena računovodstva zaštite portfelja financijske imovine ili obveza u skladu sa **MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje"** , neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje, ako se primjeni na datum izvještaja o financijskom položaju.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ova financijska izvješća prezentirana su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (osim ako nije navedeno drugačije).
Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2014. godine bio je 7,661471 kn za 1 euro (2013.: 7,637643 kn); 6,302107 kn za 1 američki dolar (2013.: 5,549000 kn) i 6,368108 za 1 švicarski franak (2013.: 6,231758 kn).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvješća

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

2. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoložive za prodaju, i komponenta kamatnih prihoda od potraživanja iz financijskog leasinga, primjenom metode efektivne kamatne stope, osim za financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za koje se kamata obračunava koristeći kuponsku stopu. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove komitentima ili uzete zajmove od drugih banaka, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od kamata od imovine i obveza kojima se trguje iskazani su kao prihod ili rashod od kamata.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Grupe uključujući usluge upravljanja ulaganjima i imovinom i skrbničke usluge. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica ili u slučaju odvojenih financijskih izvješća matičnog društva, ulaganja u pridružena društva priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i investicijskih financijskih instrumenata

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata početno priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvješćivanja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Strane valute (nastavak)

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar ostalih prihoda iz poslovanja u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Financijski instrumenti: klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživo za prodaju, koji se drže do dospijeća ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

a) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Navedena kategorija uključuje: financijske instrumente koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i oni koje je rukovodstvo početno priznalo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- Imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti; ili
- Priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala.

b) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

c) Financijski instrumenti koji se drže do dospijeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijeće, za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeća. Navedena kategorija uključuje kupljene zajmove i potraživanja i dužničke vrijednosnice.

Ukoliko Banka ili Grupa proda više nego neznačajan iznos ulaganja koji se drži do dospijeća ili kao posljedicu jednokratnog izoliranog događaja koji je izvan njezine kontrole i koji se nije mogao razumno predvidjeti, sve ostala ulaganja koja se drže do dospijeća potrebno je reklasificirati kao raspoložive za prodaju za tekuće financijsko izvještajno razdoblje.

d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću, promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje određene dužničke i vlasničke vrijednosnice.

e) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuju sve financijske obveze koje nisu definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: reklasifikacija

Financijski imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

- Derivativni financijski instrumenti se nesmiju reklasificirati iz kategorije po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka dok su u posjedu ili dok su izdani
- Financijski insrumenti početno priznati po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ne smiju se reklasificirati
- Može reklasificirati instrumente koji bi udovoljavali definiciji zajmova i potraživanja iz te kategorije u zajmove i potraživanja ukoliko ih subjekt ima namjeru i mogućnost držanja u doglednoj budućnosti ili do dospijeća. Dobit ili gubitak koji su već priznati kroz račun dobiti ili gubitka se ne ukidaju. Fer vrijednost na datum rekasifikacije postaje novi trošak ili novi amortizirani trošak
- U iznimnim slučajevima može reklasificirati instrumente na one koji se drže do dospijeća ili su raspoloživi za prodaju
- Subjekt neće reklasificirati financijski insturment iz kategorije ili u kategoriju instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za vrijeme posjedovanja ili tijekom isporuke istog.

Instrumenti koji se drže do dospijeća

- Ako, kao rezultat promjene namjere ili mogućnosti, više nije prikladno klasificirati ulaganje kao ulaganje koje se drži do dospijeća, isto će se reklasificirati kao raspoloživo za prodaju i mjeriti po fer vrijednosti
- Razlika između njegove knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti priznaje se kapitalu i rezervama

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

- Ako, kao rezultat promjene namjere ili mogućnosti, više nije prikladno klasificirati ulaganje kao raspoloživo za prodaju, isto se može reklasificirati kao ono koje se drži do dospijeća.
- Može reklasificirati instrumente koji bi udovoljavali definiciji zajmova i potraživanja iz ove kategorije u zajmove i potraživanja ukoliko subjekt ima namjeru i mogućnost držati ih u doglednoj budućnosti ili do dospijeća.
- Financijska imovina se reklasificira po fer vrijednosti na datum reklasificiranja i ta fer vrijednost postaje novi amortizirani trošak

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijeća i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana.

Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako je potrebno.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća te financijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Financijski instrumenti: dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvješću o promjenama glavnice. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od vlasničkih vrijednosnica dio su fer vrijednosti navedenih vrijednosnica i priznate u kapitalu i rezervama. Prihod od dividendi priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti instrumenta.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti (bilješka 50). One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvješćivanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

a) Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvješćivanja sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Grupa procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti sve financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadivi iznos financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknadivog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zateznih kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti.

b) Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopi od 1% budući da banka nema internu metologiju (2013.: 1%), u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Na datum izvješćivanja, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija.

Raifeisen Leasing d.o.o. ("Leasing") pregledava dugoročne zajmove i potraživanja radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje kvartalno. Prilikom donošenja odluke o tome da li umanjenje vrijednosti treba priznati u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti Leasing procjenjuje da li postoje objektivni dokazi koji ukazuju na postojanje mjerljivog umanjenja budućih novčanih tokova potraživanja prije utvrđivanja umanjenja vrijednosti pojedinog zajma ili potraživanja. Oni mogu uključivati vidljive dokaze koji ukazuju na postojanje promjene u platežnom statusu kupaca odnosno naručitelja te nacionalnih ili lokalnih ekonomskih uvjeta uzajamno povezanih s parametrima važnim za određenu skupinu imovine. Potraživanja po osnovi financijskog najma i zajmova za koje se temeljem individualne procjene utvrdi da nije došlo do umanjenja vrijednosti, grupiraju se u skupine financijske imovine sličnih karakteristika te se gubitak uslijed umanjenja procjenjuje na skupnoj osnovi.

Uprava koristi procjene temeljene na prijašnjim gubicima imovine s karakteristikama kreditnog rizika te objektivnim dokazima umanjenja sličnim onima u portfelju prilikom pregleda budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke korištene tijekom procjene iznosa kao i vremena budućih novčanih tokova pregledavaju se redovito u cilju umanjenja razlika između procijenjenog i stvarnog gubitka.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti

a) Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate te se vode po amortiziranom trošku u izvještaju o financijskom položaju.

b) Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa drži ili izdaje određen broj derivativnih financijskih instrumenata isključivo u svrhu trgovanja.
Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, terminske ugovore i ugovore s terminskim kamatnim stopama, ročnice, kamatne swap ugovore, međuvalutne swap ugovore, opcije i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.
Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva se ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako nema pouzdane mjere fer vrijednosti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama

Računovodstvo zaštite

Kod uspostavljanja odnosa zaštite, Grupa formalno utvrđuje i dokumentira odnos zaštite na koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzetu zaštitu. Ta dokumentacija uključuje definiranje instrumenta zaštite, zaštićenu stavku ili transakciju, prirodu zaštićenog rizika i način na koji će subjekt procijeniti učinkovitost promjena fer vrijednosti instrumenta zaštite u neutraliziranju izloženosti promjenama fer vrijednosti zaštićene stavke ili novčanih tokova koji se pripisuju zaštićenom riziku. Očekuje se da će takve zaštite biti visoko učinkovite u neutraliziranju promjena fer vrijednosti ili novčanih tijekova te se redovno ocjenjuju kako bi se utvrdila njihova stvarna visoka učinkovitost tijekom cijelog izvještajnog razdoblja kojem je zaštita namijenjena.

Zaštite koje udovoljavaju strogim kriterijima računovodstva zaštite izložene su i opisane u sljedećim odjeljcima.

Zaštita fer vrijednosti

Grupa primjenjuje zaštitu fer vrijednosti za zaštitu izloženosti promjenama fer vrijednosti priznate imovine ili obveza ili nepriznate čvrste ugovorne obveze ili utvrđenog dijela takve imovine, obveza ili čvrste ugovorne obveze, koja se povezana sa određenim rizikom i može utjecati na dobit ili gubitak.

Promjene fer vrijednosti izvedenica određenih i prihvatljivih kao zaštita fer vrijednosti odmah se uračunavaju u dobit ili gubitak, zajedno sa svim promjenama fer vrijednosti zaštićenog sredstva, odnosno zaštićene obveze koje se mogu povezati sa zaštićenim rizikom. Promjena fer vrijednosti instrumenta zaštite i promjena zaštićene stavke povezana sa zaštićenim rizikom iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti/računu dobiti i gubitka unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Grupa ukine zaštitni odnos, kad instrument zaštite istekne ili je prodan, raskinut ili iskorišten, ili zaštita više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

b) Derivativni financijski instrumenti (nastavak)

Od toga dana usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti zaštićene stavke koje se odnosi na promjene fer vrijednosti vezane uz zaštićeni rizik amortizira se kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko se zaštićena stavka prestaje priznavati, neamortizirana fer vrijednost odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka.

c) Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju, početno priznati kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Trezorski zapisi za koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijeća, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospijeća. Ostali trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao raspoloživi za prodaju.

d) Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao raspoloživi za prodaju.

e) Plasmani kod banaka

Plasmani kod banaka su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

f) Zajmovi komitentima

Zajmovi komitenatima iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti.
U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti.

g) Ulaganja u podružnice

U odvojenim financijskim izvješćama Banke ulaganja u pridružena društva iskazuju po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.
Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i mjere po fer vrijednosti.

h) Uzeti zajmovi

Kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje uzetih zajmova provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

i) Ugovori s pravom reotkupa

Grupa ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvješću o financijskom položaju i iskazuju u skladu računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.
Također Grupa ulazi u transakcije prodaje uz reotkup odnosno povezane transakcije. U skladu sa suštinom, povezane transakcije se prikazuju kao i ugovori o ponovnoj kupnji (prodaji), kao što je prethodno opisano.

j) Izdane dužničke vrijednosnice

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti primljenih sredstava, umanjenoj za transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku umanjenom za nominalnu vrijednost reotkupnjenih vrijednosnica. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se na teret ili u korist kamatnih troškova metodom efektivne kamatne stope.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan izvješća o financijskom položaju, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvješća o financijskom položaju.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvješćivanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.
Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvješćivanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, umanjenja vrijednosti.

Grupa priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Najam u kojima Grupa kao najmodavac preuzima suštinski sve rizike i koristi od vlasništva klasificira se kao operativni najam. Postrojenja i oprema čije je stjecanje povezano s takvim najmovima izraženi su po iznosu koji odgovara njihovoj fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma na početku najma, ovisno o tome koji je iznos manji, umanjenim za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Imovina pod operativnim najmom amortizira se linearnom metodom, umanjivanjem troška imovine tijekom procijenjenog razdoblja najma do njihove preostale nadoknadive vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine, naveden je u nastavku.

	2014.	**2013.**
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj	4 godine	4 godine
Imovina u operativnom najmu	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvješćivanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstve vrijednosti, te se uključuju u izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Zalihe

Zalihe namjenjene prodaji odnose se na imovinu preuzetu na osnovu ugovora o financijskom leasingu. Prema novim propisima (HANFA) preuzetu imovinu Drustvo prikazuje kao zalihu, u skladu s MRS-om 2.

Preuzeta imovina-zalihe na skladištu odnosi se na imovinu danu u operativni najam a oduzetu od klijenta zbog neispunjavanja obveza iz ugovora, ili vraćene od strane klijenta vrednuju se po nižoj vrijednosti od troška nabave ili nadoknadive vrijednosti. Vrijednost ove imovine preispituje se svaki mjesec i umanjenjuje se ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku. U skladu sa odlukom HNB-a, nematerijalne imovina uključuje ulaganja na tuđoj imovini.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2014.	2013.
Ulaganja na tuđoj imovini	1 - 20 godina	1 - 20 godina
Software	5-8 godina	5-8 godina

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji početno se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos manji.

Grupa prestaje klasificirati imovinu kao namijenjenu prodaji ako njezina prodaja nije vrlo vjerojatna. Grupa vrednuje dugotrajnu imovinu koja se prestaje klasificirati kao namijenjena prodaji po knjigovodstvenoj vrijednosti te imovine prije njezine klasifikacije kao namijenjene prodaji, usklađenoj za iznos amortizacije ili ponovne procjene, ili po njezinom nadoknadivom iznosu na datum sljedeće odluke o ne prodavanju iste, ovisno o tome što je manje. Sva dobit ili gubitak od prodaje ili reklasifikacije dugotrajne imovine namijenjene prodaji priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje.

Dugotrajna imovina namjenjena prodaji uključuje materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potaživanja. Dugotrajna imovina i skupine za prodaju razvrstavaju se u imovinu namijenjenu prodaji ako će njihov knjigovodstveni iznos biti nadoknađen prvenstveno prodajom a ne nastavkom uporabe. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je predmetna imovina trenutno dostupna za prodaju u postojećem stanju isključivo pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju ove vrste imovine, odnosno skupine za prodaju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Rukovodstvo mora pokazati svoju čvrstu odluku o prodaji, za koju očekuje da će steći uvjete za priznavanje kao okončana prodaja u roku od godinu dana od datuma klasifikacije u tu skupinu.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknadiva vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjenje za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procijenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvješćivanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, ukoliko nije došlo do umanjenja vrijednosti.
Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine priznaje se u izvještaju o financijskom položaju.

Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutačnih

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

Najmovi – Grupa kao najmodavac

a) Financijski najam

Najam kod kojeg Grupa kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificiraju se kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma, uključujući garantiranu rezidualnu vrijednost. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koje se priznaje kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Potraživanja po financijskom najmu uključena su u zajmove komitentima.

b) Operativni najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

Grupa uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje. Budući da Grupa knjiži otpremnine prema aktuarskim izračunima, svi dobitci i gubitci uslijed povećanja, odnosno smanjenja sadašnje vrijednosti obveza po definiranim naknadama, a povezani su s aktuarskim rizikom, iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

b) Nadoknade zaposlenima u dionicama

Za plaćanja temeljena na dionicama, a koja su podmirena u novcu, obveza se priznaje za stečenu robu i usluge koji se početno mjere po fer vrijednosti obveze. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja do podmirenja obveze, na dan namire fer vrijednsot obveze ponovno se mjeri, a sve promjene fer vrijednosti se priznaju kroz dobit ili gubitak za tu godinu.

c) Dugoročna primanja za godine rada

Banka dodjeljuje zaposlenicima jednokratnu nagradu za umirovljenje. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odljeva novca koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i utvrđenim uvjetima obveze za primanja.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Primanja zaposlenih (nastavak)

d) Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individulne kapitalizirane štednje.

Dividende

Dividende se priznaju kada su odobrene od strane dioničara na Godišnjoj skupštini.

Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih i neotkupivih povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital na koje se plaćaju dividende prema nahođenju redovnih dioničara, te je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Vlastite dionice

Kada Banka kupuje obične ili preferencijalne dionice, plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju. Kada se takve dionice, koje se klasificiraju kao vlastite dionice, naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspodjele prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa vaganim prosječnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kad iste postanu plative.

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja imovinom u ime ostalih društava i stanovništva za što naplaćuje naknadu. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz izvješća o financijskom položaju Grupe.

Netiranje

Financijska imovina i obveze se netiraju te se u izvješću o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo Grupe na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza tijekom sljedećeg obračunskog razdoblja u računu dobiti i gubitka, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 10), plasmane i zajmove drugim bankama (sažeto u bilješci 8) te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 22 i 42). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente	Bilješka	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Gubici od umanjenja vrijednosti bilančne izloženosti	5,6,7,8,10,11,16	2.785	2.471	2.653	2.375
Rezervacije po izvanbilančnoj izloženosti	22	116	107	116	107
		2.901	**2.578**	**2.769**	**2.482**

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost stanovništvu). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao neumanjena je tada uključena u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Taj se portfelj tada razmatra zbirno radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma, te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju ili u vrijednosti ili naplativosti sredstava osiguranja, i kada se te promjene mogu povezati sa navedenim nepoštivanjem uvjeta.

3. Začajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje, te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocjenjene kao umanjene, Grupa koristi „flow rate" model za portfelj stanovništva razvijen od strane vlasnika Banke u Austriji. Grupa također uzima u obzir gubitak od umanjenja vrijednosti propisan od strane HNB-a, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa. U procjeni iznosa umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ocijenjene kao umanjene za portfelj pravnih osoba, Grupa koristi model diskontiranog novčanog toka.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

	2014.			2013.		
	Pravne osobe	**Stanovništvo**	**Ukupno**	**Pravne osobe**	**Stanovništvo**	**Ukupno**
Grupa						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	2.746	1.216	3.962	2.665	1.180	3.845
Stopa umanjenja (u %)	64%	64%	64%	57%	58%	57%
Banka						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	2.615	1.189	3.804	2.485	1.180	3.665
Stopa umanjenja (u %)	64%	65%	64%	57%	58%	58%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen prema bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 39,6 milijuna kuna (2013.: 38,4 milijun kuna) za Banku te dodatnih gubitaka od umanjenja u iznosu od 38,01 milijuna kuna (2013.: 36,6 milijuna kuna) za Grupu.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. procijenjen na osnovi portfelja Banke iznosio je 322 milijuna kuna (2013.: 361 milijuna kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti temeljenog na portfelju iznosio je 1,1% (2013.: 1,1%) bilančne izloženosti te 1% (2013.: 1%) izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika vrednovanja. Korištene tehnike vrednovanja za određivanje fer vrijednosti (na primjer modeli), provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe i definirani tako da osiguraju rezultate koji će biti odraz stvarnih podataka i usporedivih tržišnih cijena.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila je 1.002 milijuna kuna (2013.: 1,147 milijun kuna).

Rezervacije za otpremnine

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave Banke, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca. Efekti aktuarskih izračuna prikazani su kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i kapital.

Rezervacije za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Grupa ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava Grupe održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Prema odluci HNB-a, kreditna institucija dužna je sudske sporove razvrstati u rizičnu skupinu A (bez utvrđenog rizika gubitka ili odljeva novca, odnosno do 10% odljeva ukupno procijenjenog iznosa), rizičnu skupinu B (utvrđeni rizik gubitka ili odljev novca između 10 i 70% ukupno procijenjenog iznosa) ili C (utvrđen visok rizik gubitka, odnosno odljev veći od 70% ukupno procijenjenog iznosa). Kod utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih odljeva novca a uzimajući u obzi sve čimbenike koji su utjecali ili će utjecati na učinak vremena na vrijednost novčanih sredstava, Banka primjenjuje diskontnu stopu u visini zakonom propisane zakonske kamate i eskontne stope HNB-a važeće na zadnji dan polugodišta koje je neposredno prethodilo tekućem, uvećan za 8 baznih bodova kod sudskih sporova koje protiv Banke vode korporativni subjekti, odnosno 5 baznih bodova za sve druge sudske sporove koji se vode protiv Banke.

Rezerviranja za sudske sporove evidentiraju se u poslovnim knjigama banaka kao trošak rezerviranja razdoblja u kojem su rezerviranja iskazana.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Mirovinsko osiguranje

Grupa osigurava mirovinu štedišama putem posebno reguliranog obveznog i dobrovoljnih privatnih mirovinskih fondova u skladu s posebnim zakonskim odredbama. Kada štediše ostvare pravo na mirovinu, njihova štednja u reguliranim mirovinskim fondovima prenosi se na regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo kojeg je član odabrao. Mirovinsko osiguravajuće društvo zatim isplaćuje mirovine prijašnjim članovima dobrovoljnih mirovinskih fondova tijekom njihovog života, u skladu s prenesenim sredstvima. Mirovina prijašnjih članova dobrovoljnih mirovinskih fondova biti će isplaćena tijekom njihovog života ili tijekom unaprijed utvrđenog vremenskog razdoblja, u skladu s uvjetima ugovora. Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. je trenutno jedino takvo regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo u Hrvatskoj.
Tehničke pričuve izračunava ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodama koje propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje, i u skladu je s formulom prethodno odobrenom od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Stvarna obveza je neophodno neizvjesna. Osnovne pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva odnose se na primjenu tablica aktuarske matematike (NN 17/13). *i 2,5%-3% tehničkih godišnjih* kamatnih stopa

Odgođeni porezi

Odgođeni porezi priznaju se vezano uz porezne gubitke i odbitne privremene ralike do iznosa za koji je vjerojatno da će oporeziva dobit biti raspoloživa i za koju se gubici mogu koristiti. Procjenom je potrebno utvrditi iznos odgođene porezne imovine koja se može prinznati u budućim vremenskim razdobljima i budućom oporezivom dobiti.

4. Izvješćivanje po segmentima

Segment je zasebno prepoznatljivi dio Grupe koji se bavi ili prodajom proizvoda, odnosno davanjem usluga (poslovni segment), odnosno prodajom proizvoda i/ili davanjem usluga u određenom gospodarskom području (teritorijalni segment) i izložen je rizicima i nagradama različitima od onih kojima su izloženi drugi segmenti. Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na Upravi Banke i internoj strukturi izvještavanja.

Poslovni segmenti

Grupa obuhvaća slijedeće glavne poslovne segmente:

Poslovanje s pravnim osobama	Uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije sa pravnim osobama i poslove najma na nivou Grupe;
Poslovanje sa stanovništvom	Uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije i iznose sa stanovništvom;
Riznica	obavlja financiranje Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja rizicima kroz uzete zajmove, izdavanje dužničkih vrijednosnica, korištenje derivativa za potrebe upravljanja rizicima te investiranje u likvidnu imovinu kao što su kratkoročni plasmani te dužničke vrijednosnice pravnih osoba i država;
Upravljanje imovinom	Uključuje upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima na nivou Grupe;
Zajedničke usluge	Uključuje aktivnosti upravljanja nekretnina i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

2014. Grupa milijuni kuna	**Pravne osobe**	**Stanovništvo**	**Riznica**	**Upravljanje imovinom**	**Zajedničke usluge**	**Neraspoređene stavke**	**Ukupno 2013.**
Neto prihod od kamata	414	562	155	24	27	-	1.182
Neto prihod od naknada i provizija	177	114	1	92	4	-	388
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	288	30	55	182	10	-	565
Prihodi iz poslovanja	**879**	**706**	**211**	**298**	**41**	**-**	**2.135**
Troškovi iz poslovanja	(489)	(460)	(42)	(226)	(46)	-	(1.263)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(279)	(104)	(13)	-	(1)	-	(397)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	(5)	(5)	-	-	-	-	(10)
Rashodi iz poslovanja	**(773)**	**(569)**	**(55)**	**(226)**	**(47)**	**-**	**(1.670)**
Dobit prije oporezivanja	**106**	**137**	**156**	**72**	**(6)**	**-**	**465**
Porez na dobit	-	-	-	-	-	(101)	(101)
Dobit za godinu	**106**	**137**	**156**	**72**	**(6)**	**(101)**	**364**
Imovina po segmentu	9.404	10.528	11.510	510	1.412	-	33.364
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	2.523	2.523
Ukupno imovina	**9.404**	**10.528**	**11.510**	**510**	**1.412**	**2.523**	**35.887**
Obveze po segmentu	11.485	13.956	3.464	389	1.478	-	30.772
Kapital	-	-	-	-	-	5.115	5.115
Ukupno kapital, rezerve i obveze	**11.485**	**13.956**	**3.464**	**389**	**1.478**	**5.115**	**35.887**

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

2013. Grupa milijuni kuna	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2013.
Neto prihod od kamata	415	548	221	23	(4)	-	1.203
Neto prihod od naknada i provizija	144	96	18	93	(1)	-	350
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	299	29	41	148	14	-	531
Prihodi iz poslovanja	**858**	**673**	**280**	**264**	**9**	**-**	**2.084**
Troškovi iz poslovanja	(498)	(451)	(48)	(193)	(18)	-	(1.208)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(288)	(172)	(1)	-	-	-	(461)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	(33)	2	-	-	-	-	(31)
Rashodi iz poslovanja	**(819)**	**(621)**	**(49)**	**(193)**	**(18)**	**-**	**(1.700)**
Dobit prije oporezivanja	**39**	**52**	**231**	**71**	**(9)**	**-**	**384**
Porez na dobit	-	-	-	-	-	**(89)**	**(89)**
Dobit za godinu	**39**	**52**	**231**	**71**	**(9)**	**(89)**	**295**
Imovina po segmentu	12.429	11.459	9.994	426	11	-	34.319
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	1.833	1.833
Ukupno imovina	**12.429**	**11.459**	**9.994**	**426**	**11**	**1.833**	**36.152**
Obveze po segmentu	10.433	14.236	5.483	311	160	-	30.623
Kapital	-	-	-	-	-	5.529	5.529
Ukupno kapital, rezerve i obveze	**10.433**	**14.236**	**5.483**	**311**	**160**	**5.529**	**36.152**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2014.

Banka milijuni kuna	**Pravne osobe**	**Stanovništvo**	**Riznica**	**Neraspoređena stavka**	**Ukupno 2014.**
Neto prihod od kamata	341	562	155	-	1.058
Neto prihod od naknada i provizija	194	114	1	-	309
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	99	30	108	-	237
Prihodi iz poslovanja	**634**	**706**	**264**	**-**	**1604**
Troškovi iz poslovanja	(351)	(460)	(42)	-	(853)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(259)	(104)	(13)	-	(376)
Rezervacije za obveze i troškove	(6)	(5)	-	-	(11)
Rashodi iz poslovanja	**(616)**	**(569)**	**(55)**	**-**	**1240**
Dobit prije oporezivanja	**18**	**137**	**209**	**-**	**364**
Porez na dobit	-	-	-	(70)	(70)
Dobit za godinu	**18**	**137**	**209**	**(70)**	**294**
Imovina po segmentu	7.966	10.528	11.510	-	30.004
Neraspoređena imovina	-	-	-	1.415	1.415
Ukupno imovina	**7.966**	**10.528**	**11.510**	**1.415**	**31.419**
Obveze po segmentu	9.171	13.956	3.464	-	26.591
Kapital	-	-	-	4.828	4.828
Ukupno kapital, rezerve i obveze	**9.171**	**13.956**	**3.464**	**4.828**	**31.419**

2013.

Banka milijuni kuna	**Pravne osobe**	**Stanovništvo**	**Riznica**	**Neraspoređena stavka**	**Ukupno 2013.**
Neto prihod od kamata	347	548	221	-	1.116
Neto prihod od naknada i provizija	165	96	18	-	279
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	93	29	97	-	219
Prihodi iz poslovanja	**605**	**673**	**336**	**-**	**1.614**
Troškovi iz poslovanja	(336)	(451)	(48)	-	(835)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(248)	(172)	(1)	-	(421)
Rezervacije za obveze i troškove	(33)	2		-	(31)
Rashodi iz poslovanja	**(617)**	**(621)**	**(49)**	**-**	**(1.287)**
Dobit prije oporezivanja	**(12)**	**52**	**287**	**-**	**327**
Porez na dobit	-	-	-	(51)	(51)
Dobit za godinu	**(12)**	**52**	**287**	**(51)**	**276**
Imovina po segmentu	10.847	11.459	9.994	-	32.300
Neraspoređena imovina	-	-	-	705	705
Ukupno imovina	**10.847**	**11.459**	**9.994**	**705**	**33.005**
Obveze po segmentu	7.944	14.235	5.483	-	27.662
Kapital	-	-		5.343	5.343
Ukupno kapital, rezerve i obveze	**7.944**	**14.235**	**5.483**	**5.343**	**33.005**

5. Novac i računi kod banaka

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Novac u blagajni	571	621	571	621
Instrumenti u postupku naplate	1	1	1	1
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	1.213	1.012	1.213	1.012
Tekući računi kod drugih banaka				
- kod matične Banke	8	90	8	53
- kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi	2	2	2	2
- kod drugih banaka	53	99	53	99
	1.848	**1.825**	**1.848**	**1.788**
Umanjenje vrijednosti	(14)	(13)	(14)	(13)
	1.834	**1.812**	**1.834**	**1.775**

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti za novac i potraživanja od banaka

			Neidentificirani gubici	
Na dan 1. siječnja	**13**	**15**	**13**	**15**
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	1	(2)	1	(2)
Na dan 31. prosinca	**14**	**13**	**14**	**13**

6. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.718	1.748	1.718	1.748
Obvezna pričuva u stranoj valuti	267	308	267	308
	1.985	**2.056**	**1.985**	**2.056**
Umanjenje vrijednosti	(22)	(23)	(22)	(23)
	1.963	**2.033**	**1.963**	**2.033**

6. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (nastavak)

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti za obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke

			Neidentificirani gubici	
Na dan 1. siječnja	**23**	**26**	**23**	**26**
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	(1)	(3)	(1)	(3)
Na dan 31. prosinca	**22**	**23**	**22**	**23**

Obvezna pričuva predstavlja iznose koje je potrebno deponirati kod Hrvatske narodne banke ("HNB").

Kunski dio obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2014. godine iznosio je 12% odgovarajućih kunskih depozita (2013.: 12%). Najmanje 70% (2013.: 70%) ukupne obvezne pričuve mora biti deponirano na posebnom računu kod HNB-a, dok se ostatak može držati u gotovini i/ili na žiro-računima. Na kraju godine Banka je držala 70% (2013.: 70%) ukupne obveze na posebnom računu obvezne pričuve kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2014. godine devizni dio obvezne pričuve iznosio je 12% (2013.: 12%) deviznih depozita stanovništva, depozita pravnih osoba i uzetih deviznih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2014. godine 60% (2013.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve deponiran je kod HNB-a u skladu s propisima, a preostali dio deponiran je kod stranih banaka u skladu s kriterijima HNB-a. U skladu sa zahtjevima 75% (2013.: 75%) ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u kunski dio obvezne pričuve i održava se u kunama sukladno propisima HNB-a.

7. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	511	550	511	550
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	512	275	512	275
- trezorski zapisi Ministarstva financija	529	667	529	667
-trezorski zapisi stranih država, kotiraju na slobodnom tržištu	-	267	-	267
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	197	856	197	856
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	36	-	36	
	1.785	**2.615**	**1.785**	**2.615**
Vlasničke vrijednosnice. kotiraju na burzi	**9**	**9**	**9**	**9**
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	88	55	100	62
Dobit od tečajnih razlika pri kupoprodaji OTC spot transakcija	-	1	-	1
	88	**56**	**100**	**63**
Ukalkulirana kamata	16	22	**16**	22
Ukupno instrumenti koji se drže radi trgovanja	**1.898**	**2.702**	**1.910**	**2.709**
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	224	92	-	-
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	18	12	18	12
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	267	334	266	333
- trezorski zapisi Ministarstva financija	472	461	472	461
	981	**899**	**756**	**806**
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	11	4	-	-
Ukalkulirana kamata	**5**	15	**3**	**13**
Ukupno financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	**997**	**918**	**759**	**819**
Gubici od umanjenja vrijednosti	-	(10)	-	(10)
UKUPNO	**2.895**	**3.610**	**2.669**	**3.518**

Fer vrijednost vrijednosnica uključenih u instrumente koji se drže radi trgovanja, koje su služile kao jamstvo u repo transakcijama na kraju godine iznosila je 527 milijuna kuna (2013.: 76 milijuna kuna) te 345 milijuna kuna vrijedna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (2013. nula kuna).

7. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

				Identificirani gubici
Na dan 1. siječnja	**10**	**7**	**10**	**7**
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	-	3	-	3
Prijenos u ostalu aktivu	(10)	-	(10)	-
Na dan 31. prosinca	**-**	**10**	**-**	**10**

Na dan 31. prosinca 2014. portfelj instrumenata koji se drže radi trgovanja čine obveznice Republike Hrvatske koje dospijevaju od kraja 2015. godine do 2024. godine, s kamatnom stopom od 3.88% do 6.50%; trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske s dospijećem u prvoj polovici 2015. godine i prinosom do dospijeća do 1%; obveznice stranih država (Austrije, Francuske, Njemačke i Poljske) koje su imovina iznimno visoke likvidnosti i kreditne kvalitete, s dospijećem od 2015. do 2020. godine i kamatnim stopama od 0.25% do 3.9%.

Banka također u portfelju ima obveznice Europske investicijske banke s dospijećem u 2016. i 2022. godini s kamatnom stopom od 0.58% do 0.13%.

Na kraju 2013. godine portfelj instrumenata koji se drže radi trgovanja činili su instrumenti izdani od strane Republike Hrvatske, obveznice denominirane u HRK i obveznice denominirane u EUR koje kotiraju na burzi, s dospijećem od 2015. do 2024. godine i kamatnom stopom od 4.25% do 6.25%; trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske i trezorski zapisi Republike Francuske s dospijećem u 2014. i 2015. godini, s prosječnim prinosom do dospijeća od 1.93% za hrvatska izdanja u HRK, 1.49% za izdanja denominirana u EUR te 0.517% za francuska izdanja.

Pozicije knjige trgovanja također se sastoje od obveznica izdanih od strane europskih država (Francuske, Njemačke, Poljske) s dospijećem od 2015. do 2016. godine i kamatnom stopom od 0.23% do 3.36%; obveznica izdanih od stranih banaka koje kotiraju na burzi, a koje uglavnom imaju promjenjive kamatne stope i dospijeće do 2015. godine. U izdanjima stranih banaka se također nalaze kuponske obveznice Europske investicijske banke s promjenjivom kamatnom stopom (posljednje kamatne stope kretale su se u rasponu od 0.2% do 0.73%) i dospijećem od 2016. do 2022. godine.

Financijsku imovinu početno priznatu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka čine trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske s dospijećem u prvom tromjesečju 2015. godine i obveznice izdane od strane Republike Hrvatske s dospijećem od kraja 2015. do 2024. godine, s kamatnom stopom od 5.25% do 6.7%. Grupa u portfelju ima vrijednosne papire izdane od strane domaćih poduzeća s dospijećem od 2015. do 2022. godine i kamatnom stopom od 4.25% do 9.88% (HEP, Agrokor, Hrvatska pošta) te vrijednosne papire izdane od strane domaćih banaka (Erstebank d.d.) s dospijećem u 2017. godini.

U portfelju financijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, Grupa je u 2013.godini imala kuponske obveznice Republike Hrvatske s prinosom od 5.25% do 6.75% i dospijećem od 2015. do 2024. godine, kao i trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske s prosječnim prinosom do dospijeća od 1.85%.

Ostale vrijednosnice u portfelju činila su izdanja domaćih financijskih institucija (Erstebank d.d.) i domaćih poduzeća (Agrokor, HEP, Hrvatska pošta i drugih).

8. Plasmani i zajmovi drugim bankama

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Zajmovi	118	353	170	353
Depoziti	962	920	942	751
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	370	370	370	370
	1.450	**1.643**	**1.482**	**1.474**
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(22)	(21)	(21)	(21)
	1.428	**1.622**	**1.461**	**1.453**

Plasmani Grupe uključuju garantne depozite, u iznosu od 60 milijuna kuna društva Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. deponiranih kod skrbničke banke, u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ovi depoziti plasirani su kao obnavljajući kratkoročni depoziti, nisu na raspologanju Grupi za zahtjeve likvidnosti te je njihova upotreba ograničena.

Stanja na računima kod Hrvatske narodne banke odnose se na obvezne kunske blagajničke zapise HNB-a koji dospijevaju 12. prosinca 2016. godine i koji se mogu prijevremeno otkupiti u slučaju rasta kredita banke.

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama

Grupa			**2014.**			**2013.**
	Identificirani gubici **Milijuni kn**	Neidentificirani gubici **Milijuni kn**	Ukupno **Milijuni kn**	Identificirani gubici **Milijuni kn**	Neidentificirani gubici **Milijuni kn**	Ukupno **Milijuni kn**
Na dan 1. siječnja	**5**	**16**	**21**	**4**	**21**	**25**
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	-	1	1	-	(5)	(5)
Neto dobitak od tečajnih razlika	-	-	-	1	-	1
Na dan 31. prosinca	**5**	**17**	**22**	**5**	**16**	**21**

Banka			**2014**			**2013**
	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
At 1 January	**5**	**16**	**21**	**4**	**21**	**25**
Net charge through statement of profit or loss	-	-	-	-	(5)	(5)
Net foreign exchange gain	-	-	-	1	-	1
At 31 December	**5**	**16**	**21**	**5**	**16**	**21**

9. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	829	69	608	-
- vrijednosnice društva, kotiraju na burzi	4	8	-	-
- Obveznice banaka, kotiraju na burzi	341	-	341	-
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	1.708	-	1.708	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15	-	-	-
Treasury bills issued by the foreign government, quoted	398	-	398	-
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na burzi	6	6	6	6
Ukalkulirana kamata	27	2	22	-
	3.328	**85**	**3.083**	**6**

Na dan 31.prosinca 2014. godine banka je u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju imala obveznice Republike Hrvatske denominirane u EUR i obveznice s valutnom klauzulom u EUR, s dospijećem od 2016. do 2022. godine i kamatnom stopom od 4.75% do 6.5%, Grupa je imala ulaganje u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske s dospijećem u veljači 2015. godine i prinosom do dospijeća od 1.21%.

Grupa je ulagala u imovinu iznimno visoke i visoke likvidnosti i kreditne kvalitete - obveznice i trezorske zapise izdane od strane drugih država (Austrije, Francuske, Nizozemske) s dospijećem od 2015. do 2020. godine i kamatnim stopama od 0% do 3.63%. Također, Grupa je ulagala u vrijednosne papire financijskih institucija, uključujući izdanja Europske investicijske banke, s dospijećem od 2017. do 2024. godine i kamatnim stopama od 0.07% do 0.335%.

U 2013. godini Grupa je imala mali udio financijske imovine raspoložive za prodaju koji su činila izdanja Republike Hrvatske i domaćih poduzeća.

10. Zajmovi komitentima

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Zajmovi društvima i sličnim subjektima				
- denominirani u domaćoj valuti	3.646	3.682	3.580	3.703
- denominirani ili vezani za stranu valutu	7.927	10.261	6.626	9.112
Zajmovi stanovništvu				
- denominirani u domaćoj valuti	5.171	4.812	5.062	4.812
- denominirani ili vezani za stranu valutu	6.902	6.665	6.244	6.665
Potraživanja po financijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	708	663	-	-
- ukalkulirana kamata	177	195	149	176
- umanjeno za odgođeni prihod	(118)	(135)	(112)	(133)
	24.413	**26.143**	**21.549**	**24.335**
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(2.633)	(2.331)	(2.514)	(2.245)
	21.780	**23.812**	**19.035**	**22.090**

Zajmovi komitentima uključuju zajmove s jednostranom valutnom klauzulom što Banci daje mogućnost vrednovanja zajmova po trenutno važećim tečajevima. Navedeno predstavlja ugrađene derivate koji čine sastavni dio ugovora u iznosu od 92 tisuće kuna (2013.: 3 milijuna kuna). Ovi ugrađeni derivativi vrednuju se upotrebom modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijskim modelom. Sukladno propisima HNB-a, ovi ugrađeni derivativi se ne razdvajaju.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje gubitaka od umanjenja zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu):

Grupa			**2014.**			**2013.**
	Identificirani gubici	**Neidentificirani gubici**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Neidentificiran i gubici**	**Ukupno**
	Milijuni kn	**Milijuni kn**	**Milijuni kn**	**Milijuni kn**	**Milijuni kn**	**Milijuni kn**
Na dan 1. siječnja	**2.109**	**222**	**2.331**	**1.762**	**213**	**1.975**
Povećanje umanjenja vrijednosti	443	(19)	424	498	9	507
Naplata otpisanih potraživanja	(48)	-	(48)	(49)	-	(49)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	395	(19)	376	449	9	458
Neto dobitak od tečajnih razlika	5	-	5	2	-	2
Otpisi	(94)	-	(94)	(104)	-	(104)
Umanjenja vrijednosti-nove članice Grupe	5	10	15	-	-	-
Na dan 31. prosinca	**2.420**	**213**	**2.633**	**2.109**	**222**	**2.331**
Od toga Banka	*2.326*	*188*	*2.514*	*2.025*	*220*	*2.245*
Od toga Raiffeisen Leasing	*82*	*1*	*83*	*79*	*2*	*81*
Od toga Raiffesen stambena štedionica d.d.	*7*	*9*	*16*	-	-	-
Od toga druge članice Grupe	*5*	*15*	*20*	*5*	-	*5*
	2.420	***213***	***2.633***	***2.109***	***222***	***2.331***

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) *Kretanje gubitaka od umanjenja zajmova i predujmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu):*

Banka			2014.			2013.
	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	**2.025**	**220**	**2.245**	**1.716**	**210**	**1.926**
Povećanje umanjenja vrijednosti	419	(32)	387	443	10	453
Naplata otpisanih potraživanja	(31)	-	(31)	(35)	-	(35)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	388	(32)	356	408	10	418
Neto dobitak od tečajnih razlika	4	-	4	2	-	2
Otpisi	(91)	-	(91)	(101)	-	(101)
Na dan 31. prosinca	**2.326**	**188**	**2.514**	**2.025**	**220**	**2.245**

c) *Potraživanja po financijskom najmu*

Grupa kao davatelj financijskog najma uglavnom u najam daje postojenja i opremu. Najmovi se u pravilu odobravaju na period od jedne do sedam godina sa prijenosom vlasništva nad iznajmljenom imovinom po isteku najma. Kamata se zaračunava tijekom perioda najma na temelju tržišnih kamatnih stopa. Potraživanja su osigurana imovinom koja je predmet najma. Zajmovi komitentima uključuju sljedeća potraživanja po financijskom najmu.

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Bruto vrijednost ulaganja u financijski najam	782	740
- umanjeno za odgođeni prihod	(2)	(2)
Nezarađeni financijski prihod	(73)	(75)
Neto ulaganja u financijski najam	**708**	**663**
Umanjenje vrijednosti	(81)	(80)
Neto ulaganja u u financijski najam	**627**	**583**

c) Potraživanja po financijskom najmu (nastavak)

Bruto ulaganja u financijski najam, preostala ročnost		
Do jedne godine	343	359
Preko jedne godine do pet godina	404	337
Preko pet godina	35	44
	782	**740**

11. Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	343	780	-	611
- korporativne obveznice, kotiraju na burzi	3	8	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	62	-	-	-
Ukalkulirana kamata	7	16	-	13
	415	**804**	**-**	**624**
Umanjenje vrijednosti	(4)	(9)	-	(7)
	411	**795**	**-**	**617**

Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća uključuju državne obveznice Republike Hrvatske u kunama i eurima s kamatnom stopom od 4,25% do 6,75% s dospijećem od 2015. do 2022. godine.U portfelju financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća Grupa je također imala vrijednosnice Hrvatske banke za obnovu i razvoj s dospijećem u 2017. godini i kamatnom stopom od 5%.

Ulaganje u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske u iznosu od 62 mil. HRK predstavlja garantni depozit, sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

11. Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća

a) Kretanje umanjenja vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća

Grupa	2014.			2013.		
	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificiran i gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	**2**	**7**	**9**	**2**	**6**	**8**
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	-	(8)	(8)	-	1	1
Umanjenja vrijednosti-nove članice Grupe	-	3	3	-	-	-
Na dan 31. prosinca	**2**	**2**	**4**	**2**	**7**	**9**

Banka	2014.	2013.
	Neidentificirani gubici	Neidentificirani gubici
	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	**7**	**6**
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	(7)	1
Na dan 31. prosinca	**-**	**7**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

12. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine podružnice Banke, sve osnovane u Hrvatskoj, su sljedeće:

	Djelatnost	Vlasništvo 2014. %	Vlasništvo 2013. %	Ulaganja 2014. Milijuni kn	Ulaganja 2013. Milijuni kn
Ulaganja u podružnice					
Direktni udio					
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	Upravljanje mirovinskim fondom	-	100	-	110
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	Upravljanje mirovinskim fondovima	-	100	-	34
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	144	-
Raiffeisen stambena štedionca d.d.	Stambena štednja	100	-	56	-
Raiffeisen consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	105	105
Raiffeisen leasing d.o.o.	Leasing	50	50	15	15
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	23	14
Raiffeisen invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	100	100	8	8
Raiffeisen factoring d.o.o.	Faktoring	100	100	15	15
Indirektni udio					
Raiffeisen Bonus d.o.o.	Posredovanje u poslovima osiguranja i reosiguranja	75	75	-	-
Ulaganje u pridruženo društvo					
Raiffeisen trening centar d.o.o.	Usluge organizacije seminara i stručnih radionica članicama Grupe	-	20	-	-
				366	**301**

12. Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

Matično društvo klasificiralo je 50% svojih ulaganja u Raiffeisen leasing d.o.o. kao podružnicu, čija su financijska izvješća uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio. Vlasnik preostalih 50% udjela Raiffeisen leasing d.o.o. su podružnice RBI, matične banke.

Tijekom 2014. godine došlo je do značajnih promjena u strukturi Grupe:

- Kupnja Raiffeisen stambene štedionice – Ugovorom između Raiffeisen Bausparkasse GmbH i Raiffesenbank Austria d.d. od 2. lipnja 2014. godine, Banka je postala vlasnik 18.000 dionica koje predstavljaju 100% vlasništvo Raiffeisen stambene štedionice. Neto knjigovodstvena vrijednost kupnje nije uzrokovala niti pozitivan niti negativan goodwill.
- Povećanje kapitala Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva temeljen zakona o Mirovinskim osiguravajućim društvima
- Spajanje Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima i Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima u novo društvo Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima

Raiffeisen trening centar d.o.o. trenutno je u procesu likvidacije.

Tijekom 2013. godine društvo Raiffeisen Consulting d.o.o. kupilo je društvo Kam nekretnine d.o.o. nakon čega su Kam nekretnine d.o.o. pripojene društvu Raiffeisen Consulting d.o.o.

13. Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa

2014.	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Imovina u pripremi	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2014.	878	442	79	1.080	11	2.490
Povećanja	-	-	-	6	403	409
Kupnja Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	10	2	-	-	12
Smanjenja	-	(20)	(2)	(393)	-	(415)
Prijenos u nefinancijsku imovinu podobnu za prodaju	-	-	-	-	(5)	(5)
Prijenosi	3	24	1	377	(405)	-
Na dan 31. prosinca 2014.	**881**	**456**	**80**	**1.070**	**4**	**2.491**
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2014.	210	372	77	277	-	936
Trošak za godinu	15	28	1	114	-	158
Kupnja Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	9	1	-	-	10
Smanjenja	-	(20)	(2)	(108)	-	(130)
Na dan 31. prosinca 2014.	**225**	**389**	**77**	**283**	**-**	**974**
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2014.	**668**	**70**	**2**	**803**	**11**	**1.554**
Na dan 31. prosinca 2014.	**656**	**67**	**3**	**787**	**4**	**1.517**

U tekućoj i prethodnoj godini godine nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme.

Zgrada u vlasništvu knjigovodstvene vrijednosti oko 228 milijuna kuna (2013:.233 milijuna kuna) založena je kao jamstvo za kredite Grupe (bilješka 21). Nad njom je zasnovana hipoteka za bankovne kredite. Grupa nema pravo istu imovinu založiti kao osiguranje plaćanja za druge obveze po zajmovima i kreditima, niti ju prodati drugom subjektu.

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa

2013.	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Imovina u pripremi	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2013.	560	434	79	1.264	14	2.351
Povećanja	-	-	-	-	206	206
Pripajanje KAM nekretnine	312	-	-	-	-	312
Smanjenja	-	(15)	(1)	(363)	-	(379)
Prijenosi	6	23	1	179	(209)	-
Na dan 31. prosinca 2013.	**878**	**442**	**79**	**1.080**	**11**	**2.490**
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2013.	146	354	75	317	-	892
Trošak za godinu	13	33	3	126	-	175
Pripajanje KAM nekretnine	51	-	-	-	-	51
Smanjenja	-	(15)	(1)	(166)	-	(182)
Na dan 31. prosinca 2013.	**210**	**372**	**77**	**277**	**-**	**936**
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2013.	**414**	**80**	**4**	**947**	**14**	**1.459**
Na dan 31. prosinca 2013.	**668**	**70**	**2**	**803**	**11**	**1.554**

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Potraživanja iz poslovnog najma, uvećana za budući nezarađeni prihod

Operativni najam Grupe odnosi se uglavnom na postrojenja i opremu. Uobičajeno razdoblje trajanja najma je od dvije do dvadeset godina. Ukupna bruto ulaganja u operativni najam na dan 31. prosinca 2014. godine bila su kako slijedi:

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Do jedne godine	156	152
Preko jedne do pet godina	320	303
Preko pet godina	328	348
	804	**803**

Potraživanja iz poslovnog najma, budući nezarađeni prihod

	Grupa 2014 HRK millions	Grupa 2013 HRK millions
Do jedne godine	149	153
Preko jedne do pet godina	338	327
Preko pet godina	83	130
	570	**610**
Umanjeno za budući trošak	(189)	(217)
	381	**393**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka

2014.	Građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredski namještaj Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2014.	464	426	75	10	975
Povećanja	-	-	-	26	26
Smanjenja	-	(18)	(2)	-	(20)
Prijenosi	2	23	1	(26)	-
Prijenos u nefinancijsku imovinu namijenjenju prodaji	-	-	-	(5)	(5)
Na dan 31. prosinca 2014.	**466**	**431**	**74**	**5**	**976**
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2014.	98	362	72	-	532
Trošak za godinu	8	26	1	-	35
Smanjenja	-	(17)	(2)	-	(19)
Na dan 31. prosinca 2014.	**106**	**371**	**71**	**-**	**548**
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2014.	**366**	**64**	**3**	**10**	**443**
Na dan 31. prosinca 2014.	**360**	**60**	**3**	**5**	**428**

Imovina u pripremi odnosi se te opremu i uredski namještaj troška 5 milijuna kuna (2013.: 4 milijuna kuna), koja se priprema za upotrebu Banke. U 2013. Godini imovina u pripremi uključivala je i građevinske objekte troška 6 milijun kuna.

U tekućoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme (2013.: 0)..

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka

2013.	Građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredski namještaj Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2013.	458	420	75	9	962
Povećanja	-	-	-	29	29
Smanjenja	-	(15)	(1)	-	(16)
Prijenosi	6	21	1	(28)	-
Na dan 31. prosinca 2013.	**464**	**426**	**75**	**10**	**975**
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2013.	90	345	70	-	505
Trošak za godinu	8	32	3	-	43
Smanjenja	-	(15)	(1)	-	(16)
Na dan 31. prosinca 2013.	**98**	**362**	**72**	**-**	**532**
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2013.	**368**	**75**	**5**	**9**	**457**
Na dan 31. prosinca 2013.	**366**	**64**	**3**	**10**	**443**

14. Nematerijalna imovina

Grupa

2014.	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	209	483	1	693
Povećanja	-	35	37	72
Smanjenja	-	(1)	-	(1)
Prijenosi	8	28	(36)	-
Na dan 31. prosinca 2014.	**217**	**545**	**2**	**764**
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2014.	138	363	-	501
Trošak za godinu	12	30	-	42
Kupnja RSŠ	-	28	-	28
Smanjenja	-	(1)	-	(1)
Na dan 31. prosinca 2014.	**150**	**420**	**-**	**570**
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	**71**	**120**	**1**	**192**
Na dan 31. prosinca 2014.	**67**	**125**	**2**	**194**

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 2 milijuna kuna (2013.: 1 milijun kuna).

14. Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa

2013.	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2013.	205	449	2	656
Povećanja	-	-	40	40
Smanjenja	(3)	-	-	(3)
Prijenosi	7	34	(41)	-
Na dan 31. prosinca 2013.	**209**	**483**	**1**	**693**
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2013.	125	333	-	458
Trošak za godinu	15	30	-	45
Smanjenja	(2)	-	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2013.	**138**	**363**	**-**	**501**
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2013.	**80**	**116**	**2**	**198**
Na dan 31. prosinca 2013.	**71**	**120**	**1**	**192**

14. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

2014.	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	199	472	2	673
Povećanja	-	-	35	35
Smanjenja	-	(1)	-	(1)
Prijenosi	7	27	(34)	-
Na dan 31. prosinca 2014.	**206**	**498**	**3**	**707**
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2014.	129	354	-	483
Trošak za godinu	11	28	-	39
Smanjenja	-	(1)	-	(1)
Na dan 31. prosinca 2014.	**140**	**381**	**-**	**521**
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	**70**	**118**	**2**	**190**
Na dan 31. prosinca 2014.	**66**	**117**	**3**	**186**

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 2 milijuna kuna (2013.: 2 milijuna kuna) i ulaganja na tuđoj imovini u iznosu od 1 milijun kuna (2013.: nula).

14. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

2013.	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2013.	195	438	2	635
Povećanja	-	-	41	41
Smanjenja	(3)	-	-	(3)
Prijenosi	7	34	(41)	-
Na dan 31. prosinca 2013.	**199**	**472**	**2**	**673**
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2013.	116	325	-	441
Trošak za godinu	15	29	-	44
Smanjenja	(2)	-	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2013.	**129**	**354**	**-**	**483**
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2013.	**79**	**113**	**2**	**194**
Na dan 31. prosinca 2013.	**70**	**118**	**2**	**190**

15. Odgođena porezna imovina

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Grupa	Imovina		Obveze		Neto prihod/(trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto dobit/(gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn	2014. Milijuni kn
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	(3)	(3)	-	1	-
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(2)	(2)	-	2	-
Preneseni porezni gubici	22	7	-	-	16	7	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	30	30	-	-	(5)	-	-
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	90	173	-	-	(82)	(29)	-
Ostala rezerviranja	20	12		-	9	3	-
Odgođena porezna imovina/(obveze)	**162**	**222**	**(5)**	**(5)**	**(62)**	**(16)**	**-**
Nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine podobne za prodaju	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Prijeboj	(5)	(5)	5	5	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	**156**	**217**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

15. Odgođena porezna imovina (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Banka	Imovina		Obveze		Neto prihod /(trošak)u računu dobiti i gubitka		Neto dobit/(gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn	2014. Milijuni kn
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(1)	(1)	-	2	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	23	28	-	-	(5)	2	-
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	87	173	-	-	(86)	(29)	-
Preneseni porezni gubici	18	-	-	-	18	-	-
Ostala rezeviranja	18	9	-	-	9	3	-
Odgođena porezna imovina/(obveze)	**146**	**210**	**(1)**	**(1)**	**(64)**	**(22)**	**-**
Nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine podobne za prodaju	1	-	-	-	-	-	1
Prijeboj	(1)	(1)	1	1	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	**146**	**209**	**-**	**-**	**-**	**-**	

16. Ostala imovina

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Obračunate naknade i provizije	45	31	22	21
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	2	15	-	14
Dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju	109	143	85	120
Predujmovi	82	69	78	79
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	27	32	27	32
Potraživanja po operativnom leasingu	10	12	-	-
Potraživanja za državna poticajna sredstva	8	-	-	-
Zalihe	62	32	-	-
Kupoprodaja kunske gotovine	37	37	37	37
Tekuća porezna imovina	39	32	43	52
Ostala potraživanja i ostala imovina	50	81	38	71
	471	**484**	**330**	**426**
Umanjenje vrijednosti	(90)	(64)	(82)	(56)
- od toga Banka	(82)	(56)	(82)	(56)
- od toga Leasing	(7)	(8)	-	-
- od toga ostale članice Grupe	(1)	-	-	-
	381	**420**	**248**	**370**

16. Ostala imovina (nastavak)

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti

Grupa	2014.			2013.		
	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	**54**	**10**	**64**	**45**	**12**	**57**
Rezerviranja kreirana tijekom godine	26	4	30	13	-	13
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	(2)	-	(2)	(2)	(2)	(4)
Neto trošak/ (prihod) u računu dobiti i gubitka	24	4	28	11	(2)	9
Otpisi	(2)	-	(2)	(2)	-	(2)
Na dan 31. prosinca	**76**	**14**	**90**	**54**	**10**	**64**

Banka	2014.			2013.		
	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	**46**	**10**	**56**	**36**	**12**	**48**
Rezerviranja kreirana tijekom godine	25	4	29	13	-	13
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	(2)	-	(2)	(2)	(2)	(4)
Neto trošak/ (prihod) u računu dobiti i gubitka	23	4	27	11	(2)	9
Otpisi	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
Na dan 31. prosinca	**68**	**14**	**82**	**46**	**10**	**56**

16. Ostala imovina (nastavak)

Hijerarhija fer vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene za prodaju

	2014.			2013.		
	Razina 1 Milijuni kn	Razina 2 Milijuni kn	Razina 3 Milijuni kn	Razina 1 Milijuni kn	Razina 2 Milijuni kn	Razina 3 Milijuni kn
Grupa						
Zgrade	-	-	109	-	-	143
Banka						
Zgrade	-	-	85	-	-	120

U tekućoj godini, u portfelj namijenjen prodaji razvrstane su zgrade u iznosu 109 milijuna kuna (2013.:143 milijuna kuna). Riječ je o objektima koji se sastoje od uredskih prostorija, stambenih objekata i stanova, koji su iskazani u iznosu procijenjenom od ovlaštenih procjenitelja društva Raiffeisen Consulting.

17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	241	645	241	646
Gubitak od tečajnih razlika po kupoprodaji OTC spot transakcija	-	1	-	1
Zaštita fer vrijednosti	6	-	6	-
Ukalkulirana kamata	3	5	3	5
	250	**651**	**250**	**652**

18. Depoziti banaka

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju				
- od matične Banke	70	3	70	3
- od banaka u RBI grupi osim matične Banke	5	37	7	37
- od drugih banaka	184	108	184	108
Oročeni depoziti				
- od drugih banaka u RBI grupi	-	1	-	1
- od drugih banaka	43	394	43	394
	302	**543**	**304**	**543**

19. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	6.983	6.244	7.432	6.480
Oročeni depoziti	1.482	1.396	1.499	1.402
Ukalkulirana kamata	9	13	9	13
	8.474	**7.653**	**8.940**	**7.895**

20. Depoziti stanovništva

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	3.193	2.601	2.920	2.601
Oročeni depoziti	11.751	11.285	10.729	11.285
Ukalkulirana kamata	109	133	109	133
	15.053	**14.019**	**13.758**	**14.019**

21. Uzeti zajmovi

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Od matične Banke	2.397	4.218	171	1.939
Od drugih banaka	2.566	2.611	1.903	2.063
Od društva i ostalih financijskih institucija	379	73	379	73
Ukalkulirana kamata	5	25	2	21
Umanjeno za odgođeni prihod	(2)	(4)	(4)	(5)
	5.345	**6.923**	**2.451**	**4.091**

Kretanja uzetih zajmova

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	6.923	7.682	4.091	5.204
Nova zaduženja	3.477	4.868	1.265	2.391
Otplata uzetih zajmova	(5.069)	(5.674)	(2.907)	(3.518)
Tečajne razlike	14	47	2	14
Na dan 31. prosinca	**5.345**	**6.923**	**2.451**	**4.091**

U skladu sa svojim uvjetima uzeti zajmovi uključuju zajmove Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") koji su korišteni za financiranje zajmova komitentima radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama, a većinom uključuju jednosmjernu valutnu klauzulu koja daje HBOR-u mogućnost da revalorizira zajam po važećem tečaju. Navedeno predstavlja ugrađeni derivativ u iznosu od 3 milijuna kuna 2013. godine kojeg Banka nije razdvojila i vrednuje prema modelu kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

opcijskim modelom. Uzeti zajmovi od društava i ostalih financijskih institucija odnose se na ugovore o reotkupu.

22. Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2014.	**172**	**35**	**72**	**2**	**4**	**59**
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(74)	(31)	(42)	-	-	(1)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	84	36	46	-	1	1
Na dan 31. prosinca 2014.	**182**	**40**	**76**	**2**	**5**	**59**

U srpnju 2013. temeljem tužbe koju je podnijela Udruga za zaštitu prava potrošača, Trgovački sud u Zagrebu donio je presudu protiv vise hrvatskih podružnica europskih banaka, uključujući **Raiffeisenbank Austria d.d.**, u kojoj stoji da su banke prekršile hrvatske zakone o zaštiti potrošača i zakon o obveznim odnosima vezano za kredite građanstva s valutnom klauzulom u CHF odobrenim između 2004. i 2008 godine.

Prema toj presudi, banke su provodile nepoštenu i nepravednu poslovnu praksu i koristile nezakonite ugovorne odredbe o vezanju glavnice kredita za švicarski franak i varijabilnim kamatnim stopama koje su dotične banke mogle jednostrano mijenjati bez dovoljnog informiranja klijenata o svim parametrima. Presudom se traži od banaka da klijentima ponude izmjenu ugovora o kreditu te usklade iznos glavnice tih kredita vezanih za CHF u kunski iznos po tečaju koji je vrijedio na dan isplate tih kredita, te da promijene kamatnu stopu istih kredita u stopu koja je vrijedila u vrijeme odobrenja kredita, a ta kamatna stopa treba vrijediti dok se ne uspostavi novi transparentni mehanizam promjene kamatnih stopa.

Raiffeisenbank Austria d.d. kao i sve ostale tužene banke uložile su žalbu na sudsku presudu iz proceduralnih i osnovanih razloga. U srpnju 2014. Donesena je konačna odluka Visokog trgovačkog suda. Njome se djelomično potvrđuje presuda, vezano za ugovorne odredbe potrošačkih kredita o promjenjivoj kamatnoj stopi koju banke mogu jednostrano izmijeniti bez dovoljnog informiranja klijenata o svim parametrima. Vezano za odredbe kojima se glavnica kredita veže za švicarski franak, sud je odbacio tužbeni zahtjev. Ova sudska presuda je deklaratorne prirode i ne bavi se praksama pojedinih banaka. Temeljem te deklaratorne presude, klijenti Raiffeisenbank Austria d.d. koji imaju potrošačke kredite s promjenjivom kamatom i koji su plaćali kredite koji su pokriveni ovom presudom mogli su podići tužbu za povrat preplaćene kamate, uz poštivanje zastare od pet godina.

U tim pojedinačnim tužbama Raiffeisenbank Austria d.d. namjerava dokazati da se svaka promjena tih varijabilnih kamata zasnivala na poštenim i opravdanim razlozima. Sudska presuda odnosi se na neotplaćene kredite kao i na kredite koji su bili otplaćeni u razdoblju od pet godina do datuma presude. U slučaju da svi korisnici kredita na koje se odnosi uspješno zatraže povrat temeljem ove presude, potencijalan negativan učinak na Raiffeisenbank Austria d.d., a time i na izdavatelja, bio bi značajan. U svakom slučaju, potencijalan negativan učinak ovisi u konačnici o stvarnom broju zahtjeva za provrat.

22. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Štoviše, i Udruga za zaštitu prava potrošača i banke, uključujući Raiffeisenbank Austria d.d., su u kolovozu 2014. podnijele Vrhovnom sudu prijedlog za ponovno razmatranje. No takav prijedlog ne odgađa presudu Visokog trgovačkog suda.

Grupa

	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2013.	**141**	**18**	**77**	**2**	**5**	**39**
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(115)	(39)	(63)	-	(1)	(12)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	146	56	58	-	-	32
Na dan 31. prosinca 2013.	**172**	**35**	**72**	**2**	**4**	**59**

Banka

	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2014.	**159**	**35**	**72**	**2**	**2**	**48**
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(73)	(31)	(42)	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	84	36	46	-	1	1
Na dan 31. prosinca 2014.	**170**	**40**	**76**	**2**	**3**	**49**

Banka

	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2013.	**128**	**18**	**77**	**2**	**3**	**28**
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(115)	(39)	(63)	-	(1)	(12)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	146	56	58	-	-	32
Na dan 31. prosinca 2013.	**159**	**35**	**72**	**2**	**2**	**48**

23. Ostale obveze

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	354	280	-	-
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	73	76	73	76
Obveze prema zaposlenicima	72	71	61	63
Obveze prema dobavljačima	58	71	51	68
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	28	21	8	11
Obveze za pretplate po zajmovima stanovništvu	20	15	13	15
Obveze za državna poticajna sredstva	8	-	-	-
Obračunata naknada	1	1	-	-
Obveze temeljem nepodmirenih otkupljenih dužničkih vrijednosnih papira	-	3	-	-
Ostale obveze	86	124	49	70
	700	**662**	**255**	**303**

Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individulne kapitalizirane štednje.

Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostatna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2014. godine.

Ostale obveze Grupe i Banke većinom se odnose na obveze za reotkup u iznosu od 11 milijuna kuna (2013: 20 milijuna kuna) i na obveze za primljene predujmove za premije osiguranja u iznosu od 22 milijuna kuna (2013: 20 milijuna kuna)

24. Podređene obveze

Banka je 31. siječnja 2014. godine s RBI-jem potpisala ugovor o podređenom zajmu na iznos 60 milijuna eura. Sredstva podređenog zajma iskorištena su za povećanje regulatornog kapitala Banke. Zajam će biti jednokratno otplaćen 20. veljače 2021. godine. Ugovorena je kamata tromjesečni EURIBOR uvećan za kamatnu maržu u iznosu od 6,56%..

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Kredit	460	-	460	-
Obračunata kamata	4	-	4	-
	464		**464**	**-**

25. Prihod od kamata

a) Prihod od kamata - analiza po proizvodima

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	106	142	96	139
Derivativni financijski instrumenti	28	48	32	50
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	37	6	23	-
Plasmani bankama	4	10	4	8
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	675	746	550	628
Zajmovi stanovništvu	858	860	808	857
Financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	24	44	4	33
	1.732	**1.856**	**1.517**	**1.715**

b) Prihod od kamata – analiza po izvoru

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Društva	612	664	490	547
Stanovništvo	858	860	808	857
Država i javni sektor	229	274	186	255
Banke i ostale financijske institucije	30	56	30	54
Ostale organizacije	3	2	3	2
	1.732	**1.856**	**1.517**	**1.715**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

26. Rashod od kamata

a) Rashod od kamata– analiza po proizvodima

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Derivativni financijski instrumenti	52	70	53	70
Derivatni financijski instrumenti za računovodstvo zaštite fer vrijednosti	1	-	1	-
Depoziti banaka	1	3	2	3
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	39	62	40	64
Depoziti stanovništva	301	345	262	346
Uzeti zajmovi	129	173	74	116
Subordinated liabilities	27	-	27	-
	550	**653**	**459**	**599**

b) Rashod od kamata - analiza po primatelju

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Društva	39	63	40	65
Stanovništvo	301	345	262	345
Država i javni sektor	1	1	1	1
Banke i ostale financijske institucije	208	242	155	186
Ostale organizacije	1	2	1	2
	550	**653**	**459**	**599**

27. Prihod od naknada i provizija

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Domaći platni promet	103	97	105	97
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	147	143	29	26
Kreditne kartice	165	140	165	140
Devizni platni promet	72	63	71	63
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 28)	19	22	19	22
Garancije i akreditivi	40	43	40	43
Naknade za vođenje računa i zajmova	44	32	36	32
Ostali prihodi od naknada i provizija	38	39	48	52
	628	**579**	**513**	**475**

28. Rashod od naknada i provizija

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Rashodi po kreditnim karticama	129	111	129	111
Domaći platni promet	23	21	22	21
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 27)	26	28	26	28
Trška usluga (REGOS, HANFA)	23	22	-	-
Ostali rashodi od naknada i provizija	39	37	27	36
	240	**229**	**204**	**196**

Banka na temelju ugovora o osiguranju kredita plaća osiguravajućim društvima premiju koja se prefakturirava klijentima banke.

29. Neto dobit/(gubitak) od trgovanja

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice	22	(14)	22	(14)
Trezorski zapisi	(4)	(5)	(4)	(5)
Vlasničke vrijednosnice	1	(2)	1	(2)
Derivativni financijski instrumenti	115	(3)	121	(8)
	134	**(24)**	**140**	**(29)**
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
- dužničkih vrijednosnica	7	4	5	3
- trezorskih zapisa	(1)	(2)	(1)	(2)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od:				
- dužničkih vrijednosnica	14	(45)	(1)	(40)
- trezorskih zapisa	(4)	(5)	(1)	(5)
	16	**(48)**	**(1)**	**(44)**
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	12	-	12	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	106	89	107	92
Dobitak umanjen za gubitke koji proizlaze od revalorizacije monetarne imovine i obveze, a koji nisu trgovanje vrijednosnicama				
- gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze u stranoj valuti	(178)	(14)	(172)	19
- dobitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze sa valutnom klauzulom	104	147	67	96
	44	**222**	**14**	**207**
	194	**150**	**153**	**134**

Neto gubitak od derivativnih instrumenata uključuje neto gubitak od trgovanja kamatnim swap ugovorima, ročnicama, terminskim ugovorima i ugovorima s terminskim kamatnim stopama.

30. Ostali prihodi iz poslovanja

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Prihod od najma iz operativnog najma	168	185	-	-
Prihodi od ugovora o izgradnji	2	7	-	-
Bruto premija na ugovore osiguranja	163	148	-	-
Prihod od dividende od ulaganja u pridružena društva	-	-	53	56
Ostali prihodi	38	41	31	29
	371	**381**	**84**	**85**

31. Troškovi iz poslovanja

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Troškovi osoblja	426	412	364	366
Amortizacija nekretnina. postrojenja i opreme	158	175	35	43
IT troškovi	99	111	90	100
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	76	59	-	-
Troškovi uredskog prostora	71	84	88	96
Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije	48	39	39	30
Troškovi osiguranja štednih uloga	46	40	42	40
Amortizacija nematerijalne imovine	42	45	39	44
Troškovi komunikacije	39	41	36	37
Troškovi oglašavanja, marketinga i odnosa s javnošću	35	31	30	22
Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	2	6	-	-
Troškovi iz ugovora o uslugama	-	3	-	-
Ostali administrativni troškovi	221	162	90	57
	1.263	**1.208**	**853**	**835**

31. Troškovi iz poslovanja (nastavak)

Troškovi osoblja Grupe uključuju 66 milijuna kuna (2013.: 66 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2014. godine Grupa je imala 2.329 zaposlenika (2013.: 2.274 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 57 milijuna kuna (2013.: 58 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 1.907 zaposlenika (2013.: 2.086 zaposlenika).

32. Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1	(2)	1	(2)
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	(1)	(3)	(1)	(3)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1	(5)	-	(5)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3	-	3
Zajmovi komitentima	376	458	356	418
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	(8)	1	(7)	1
Ostala imovina	28	9	27	9
	397	**461**	**376**	**421**
Od toga:				
Identificirani gubitci	**419**	**465**	**411**	**423**
Neidentificirani gubitci	**(22)**	**(4)**	**(35)**	**(2)**

33. Porez na dobit

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Priznato u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti				
- Porezni trošak tekuće godine	(39)	(73)	(6)	(29)
- Odgođeni porezni prihod	(62)	(16)	(64)	(22)
Porez na dobit	**(101)**	**(89)**	**(70)**	**(51)**
Usklađenje poreza na dobit po 20%				
Dobit prije oporezivanja	**465**	**384**	**364**	**327**
Porez na dobit po 20%	(93)	(77)	(73)	(65)
Usklađenje poreza na dobit od prethodnih godina priznato u tekućoj godini	6	3	6	3
Porezno nepriznati troškovi	(2)	(19)	(2)	(2)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	12	1	14	13
Efekti prethodno nepriznate odgođene porezne imovine od poreznih gubitaka raspoloživih za buduća razdoblja	(13)	3	(15)	-
Porez na dobit	**(101)**	**(89)**	**(70)**	**(51)**
Efektivna stopa poreza na dobit	**21,70%**	**23,21%**	**19,23%**	**19,88%**

Nepriznata odgođena porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2014. Godine Banka je imala 89 milijuna kuna (2013.: 0 kuna) poreznog gubitka dok su podružnice i pridružena društva imale 83 milijuna kuna poreznog gubitka (2013.: 28 milijuna kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ono društvo u kojem je gubitak nastao. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

	Grupa Bruto porezni gubitak 2014. Milijuni kn	Porezna olakšica 2014. Milijuni kn	Grupa Bruto porezni gubitak 2013. Milijuni kn	Porezna olakšica 2013. Milijuni kn
31. prosinca 2014.	-	-	6	1
31. prosinca 2015.	120	20	10	2
31. prosinca 2016.	19	2	12	2
31. prosinca 2017.	32	-	-	-
31. prosinca 2018.	1	-	-	-
	172	**22**	**28**	**5**

34. Dionički kapital

Grupa i Banka	2014. Ukupno redovne dionice Milijuni kn	2013. Ukupno dionice Milijuni kn
Dionički kapital	**3.621**	**3.621**
Nominalna vrijednost po dionici	HRK 1.000	HRK 1.000
Broj dionica	**3.621.432**	**3.621.432**

Matična Banka Grupe je Raiffeisen Bank International AG, banka utemeljena u Austriji.

	2014. Redovne dionice %	2013. Redovne dionice %
Raiffeisen SEE Region Holding Gmbh	100	100
	100	**100**

35. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa prilikom izdanja dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane transfere zadržane dobiti u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtjeva formiranje zakonske rezerve alocirajući 5% neto dobiti Grupe za godinu u zakonske rezerve koje se ne distribuiraju (uključujući premiju na emitirane dionice), sve dok rezerva ne dosegne 5% dioničkog kapitala Grupe. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

36. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihvaćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Na Godišnjoj skupšitini koja će se će se održati 20. travnja 2015. godine predložena je isplata dividende od 81,18 kn po običnoj dionici (2013.: 95,3 kn po običnoj dionici), što ukupno iznosi 294 milijuna kuna (2013: 345 mil.kn)

Na dan 20. veljače 2014. godine dioničarima je isplaćena dividenda u iznosu od 460 milijuna kuna (126,90 kn po običnoj dionici). Odluka o plaćanju donesena je na Godišnjoj skupštini dioničara održanoj 14. veljače 2014. godine. Dodatno je 25. travnja 2014. godine dioničarima isplačena dividenda u iznosu od 345 milijuna kuna (95,30 kuna po običnoj dionici). Odluka o isplati donešena je na sastanku održanom 17. travnja 2014. godine. Ukupna isplata dividende vlasniku je u 2014. godini iznosila 805 milijuna kuna.

Tijekom 2014. godine neke članice Grupe izglasale su plaćanje dividende u iznosu od 53 milijuna kuna iz zadržane dobiti (2013: 56 mijuna kuna), što je odobreno od strane Hrvatske narodne banke.

37. Nekontrolirajući udjeli

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	62	80
Udio u zadržanom (gubitku)/ dobiti tekuće godine	3	(14)
Isplata dividende	-	(4)
Na dan 31. prosinca	**65**	**62**

38. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva. umanjena za dividende od povlaštenih dionica	361	309	294	276
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	3.621.432	3.621.432	3.621.432	3.621.432
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	**100**	**85**	**81**	**76**

39. Novac i ekvivalenti novca

	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Novac u blagajni	5	571	621	571	621
Instrumenti u postupku naplate	5	1	1	1	1
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.213	1.012	1.213	1.012
Tekući računi kod drugih banaka	5	63	191	63	154
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca		1.007	897	988	789
Gubitci od umanjenja vrijednosti		(25)	(21)	(25)	(21)
		2.830	**2.701**	**2.811**	**2.556**

40. Koncentracija imovine i obveza

Imovina Grupe i Banke značajno je koncentrirana na iznose prema Republici Hrvatskoj i to:

	Bilješke	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.213	1.012	1.2013	1.012
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	8	370	370	370	370
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.985	2.056	1.985	2.056
Državne obveznice, izravna izloženost	7, 9, 11	1.907	1.540	1.136	1.183
Trezorski zapisi Ministarstva financija	7,9,11	1.078	1.128	1.001	1.128
Zajmovi komitentima		2.302	2.445	2.106	2.445
Gubitci od umanjenja vrijednosti		(64)	(61)	(62)	(61)
Depoziti Republike Hrvatske		(96)	(89)	(96)	(89)
		8.695	**8.401**	**7.653**	**8.044**

Dodatno, Banka ima neizravnu izloženost prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova javnim fondovima i izvanbilančnoj izloženosti, kako slijedi:

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Zajmovi komitentima za koje garantira država	848	1.981	656	1.981
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	6	95	6	95
	854	**2.076**	**662**	**2.076**

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 22% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2013.: 24%) i 21% ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2013.: 25%).

41. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Grupa prikuplja sredstva prodajom financijskih instrumenta prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za kamatnosni uzeti zajam. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

Grupa	**Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn**	**Knjigovodstvena vrijednost obveze Milijuni kn**	**Datum reotkupa**	**Cijena reotkupa Milijuni kn**
2014.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	450	427	siječanj-travanj 2015	431
Financijske investicije koje se drže do dospijeća	345	336	siječanj-travanj 2015	337
2013.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	73	siječanj 2014.	74
Financijske investicije koje se drže do dospijeća	429	405	siječanj 2014.	405

Banka	**Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn**	**Knjigovodstvena vrijednost obveze Milijuni kn**	**Datum reotkupa**	**Cijena reotkupa Milijuni kn**
2014				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	527	503	siječanj-travanj 2015	507
Financijske investicije koje se drže do dospijeća	345	336	siječanj-travanj 2015	337
2013				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	73	siječanj 2014	74
Financijske investicije koje se drže do dospijeća	429	405	siječanj 2014	405

41. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji (nastavak)

Grupa također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao zajmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na kraju godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji bila je kako slijedi:

Grupa i Banka	Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena reotkupa Milijuni kn
Loans and advances to customers				
2014	140	155	siječanj-veljača 2015	142
2013	130	149	siječanj 2014.	130

42. Ugovorne i potencijalne obveze

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na dan 31. prosinaca 2014. iznosili su:

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Garancije	3.053	3.418	3.117	3.495
Akreditivi	124	70	124	70
Neiskorišteni okvirni zajmovi	4.531	3.890	4.413	3.723
	7.708	**7.378**	**7.654**	**7.288**

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je priznala rezerviranja za izvanbilančne rizike portfelja proizašle iz garancija, akreditivima i neiskorištenih okvirnih zajmova u iznosu od 76 milijuna kuna (2013.: 72 milijuna kuna), uključena unutar rezerviranja za obveze i troškove (bilješka 22).

Grupa kao najmoprimac

Grupa unajmljuje određene poslovne prostore i drugu imovinu prema ugovorima o operativnom najmu. Otplate najma su originalno denominirane u eurima. Sukladno MRS-u 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje", takve obveze trebaju se računovodstveno priznati kao ugrađeni derivati. Budući da tržišne stope za terminske ugovore u eurima za razdoblje duže od šest mjeseci trenutno nisu lako dostupne u Hrvatskoj, Grupa nije u mogućnosti izračunati fer vrijednost ugrađene opcije. U skladu s time, dobici ili gubici će se priznati u računu dobiti i gubitka po otplati rate najma.

43. Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa ostvarjue prihod od naknada. Imovina trećih osoba nije imovina Grupe te nije priznata u konsolidiranoj bilanci. Grupa nije izložena nikakvom kreditnom riziku koji proizlazi iz ovih plasmana, budući da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2014. godine ukupna imovina pod skrbništvom Grupe u ime komitenata iznosila je 6.287 milijuna kuna (2013.: 5.194 milijuna kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2014. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 22.294 milijuna kuna (2013.: 19.587 milijuna kuna).

Tijekom 2014. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 128 milijuna kuna (2013.: 113 milijuna kuna) provizija za usluge skrbništva pružene društvima, bankama i stanovništvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2014. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba kako slijedi:

	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn
Imovina		
- Zajmovi društvima	164	13
Ukupna imovina	**164**	**13**
Obveze		
- Financijske institucije	164	13
Ukupno obveze	**164**	**13**

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Na kraju godine Grupa i Banka imale su sljedeće derivativne ugovore klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
2014.	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 – 12 mjeseci Milijuni kn	1 – 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
- Valutni terminski ugovori - OTC							
- Švicarski franak	137	232	-	-	369	-	2
- Euro	3.441	1.602	314	-	5.357	-	-
- Američki dolar	605	5	-	-	610	3	7
- ostale valute	9	6	-	-	15	2	5
- Hrvatska kuna	1.527	594	87	-	2.208	66	7
-Terminski ugovori s kamatnim stopama	-	2.006	1.274	-	3.280	-	2
- Međuvalutni swap ugovori - OTC	198	899	884	72	2.053	2	150
- Kamatni swap ugovori - OTC	60	960	495	426	1.941	15	65
- Ročnice	329	-	-	-	329	-	3
	6.306	**6.304**	**3.054**	**498**	**16.162**	**88**	**241**
Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC	1.426	-	-	-	1.426	-	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
2013.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
- Valutni terminski ugovori - OTC							
- Švicarski franak	45	29	-	-	74	6	1
- Euro	4.267	3.651	122	-	8.040	-	-
- Američki dolar	370	57	-	-	427	-	2
- ostale valute	48	10	-	-	58	2	8
- Hrvatska kuna	1.663	2.287	8	-	3.958	22	35
-Terminski ugovori s kamatnim stopama	-	4.054	993	-	5.047	2	1
- Međuvalutni swap ugovori - OTC	10	1.339	1.699	88	3.136	6	536
- Kamatni swap ugovori - OTC	56	1.605	1.433	445	3.539	16	61
- Opcije-kupnja	33	-	-	-	33	1	-
- Opcije-prodaja	33	-	-	-	33	-	1
- Ročnice	15	-	-	-	15	-	-
	6.540	**13.032**	**4.255**	**533**	**24.360**	**55**	**645**
Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC	1.330	-	-	-	1.330	1	1

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2014. godine Grupa i Banka imali su nepodmirene transakcije od trgovanja stranim valutama denominiranih u eurima u iznosu od 603 milijuna kuna (2013.: 519 milijuna kuna), u američkim dolarima u iznosu od 25 milijuna kuna (2013.: 144 milijuna kuna), ostalim valutama u iznosu od 23 milijuna kuna (2013.: 31 milijuna kuna) i u kunama u iznosu od 775 milijuna kuna (2013.: 636 milijuna kuna).

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
2014.	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 – 12 mjeseca Milijuni kn	1 – 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
- Valutni terminski ugovori - OTC							
- Švicarski franak	137	232	-	-	369	-	2
- Euro	3.610	1.602	314	-	5.526	-	-
- Američki dolar	605	5	-	-	610	3	6
- ostale valute	9	6	-	-	15	2	5
- Hrvatska kuna	1.569	594	87	-	2.250	66	7
-Terminski ugovori s kamatnim stopama	-	2.006	1.274	-	3.280	-	2
- Međuvalutni swap ugovori – OTC	198	899	884	72	2.053	3	150
- Kamatni swap ugovori - OTC	63	973	542	518	2.096	26	66
- Ročnice	329	-	-	-	329	-	3
	6.520	**6.317**	**3.101**	**590**	**16.528**	**100**	**241**
Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC	1.426	-	-	-	1.426	-	-

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 – 12 mjeseca	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
2013.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
- Valutni terminski ugovori - OTC							
- Švicarski franak	45	29	-	-	74	6	1
- Euro	4.423	3.651	122	-	8.196	-	-
- Američki dolar	370	57	-	-	427	-	2
- ostale valute	48	10	-	-	58	2	8
- Hrvatska kuna	1.738	2.287	8	-	4.033	22	35
- Terminski ugovor s kamatnim stopama	-	4.054	993	-	5.047	2	1
- Međuvalutni swap ugovori – OTC	10	1.339	1.699	88	3.136	6	536
- Kamatni swap ugovori - OTC	59	1.618	1.489	543	3.709	23	62
- Opcije - kupnja	33	-	-	-	33	1	-
- Opcije - prodaja	33	-	-	-	33	-	1
- Ročnice	15	-	-	-	15	-	-
	6.774	**13.045**	**4.311**	**631**	**24.761**	**62**	**646**
Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC	1.330	-	-	-	1.330	1	1

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti

	Prosječna fiksna kamatna stopa		Nominalna vrijednost		Fer vrijednost	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	%	%	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Zaštićeni instrument – kredit komitentu	7,32	-	106		6	-
Instrument zaštite - kamatni swap ugovor ročnosti 1 to 5 godina	1,2275	-	106	-	(6)	-

Omjer učinkovitosti zaštite za 2014 godinu bio je 100%.

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Ugovori vezani uz kamatne stope

Grupa je ekonomski zaštitila svoju izloženost kamatnom riziku uzetih zajmova i državnih obveznica koristeći kamatne swap ugovore, denominirane u eurima prema kojima Grupa plaća fiksnu i prima promjenjivu stopu ili plaća promjenjivu, a prima fisknu stopu. Ostali kamatni swap ugovori sklopljeni su sa komitentima.

Tablica u nastavku prikazuje swap ugovore i njihove prosječne ponderirane kamatne stope. Prosječna promjenjiva stopa temelji se na stopi sadržanoj u krivulji prinosa na dan 31. prosinca. One se mogu značajno promijeniti i utjecati na buduće novčane tokove.

Grupa	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	1.320	2.434
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	727	1.102
Prosječna pasivna fiksna stopa	1,71%	1,96%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	0,06%	0,21%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	0,08%	0,22%
Prosječna aktivna fiksna stopa	1,77%	1,96%

Banka	2014. Milijuni kn	2013. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	1.328	2.444
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	873	1.261
Prosječna pasivna fiksna stopa	1,84%	2,05%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	0,06%	0,22%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	0,07%	0,21%
Prosječna aktivna fiksna stopa	1,86%	2,01%

45. Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. i njezine podružnice u direktnom su vlasništvu Raiffeisen Bank International AG, društva osnovanog u Austriji, prema kojoj i prema čijim pridruženim društvima (cjelokupno "RBI Grupa") Grupa pruža bankarske usluge. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim podružnicama i suradnicima, sa svojim glavnim dioničarima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim rukovodstvom Banke (zajedno "ključno rukovodstvo"), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, članova njihovih užih obitelji te zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihod i rashod na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. i 2013. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti				
Prihodi od kamata, naknada i provizija				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	22	24
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	3	-
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	6	4
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	-	-	-	1
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	1	1
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	8	12
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	4	4
- RBI	17	25	17	25
- RBI Grupa	-	2	-	2
Ukupno	**17**	**27**	**61**	**73**
Troškovi od kamata, naknada i provizija				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	(1)	(1)
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	-	(1)
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	-	(1)
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	(1)	(1)
- RBI	(167)	(172)	(120)	(140)
- RBI Grupa	(13)	(29)	(12)	(14)
Ukupno	**(180)**	**(201)**	**(134)**	**(158)**

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Prihod od trgovanja i ostali prihodi				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	1	6
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	1	-
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	47	-
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	-	-	-	36
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	-	-	8	-
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	1	1
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	6	(5)
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	4	22
- RBI	44	95	44	95
Ukupno	**44**	**95**	**112**	**155**
Troškovi poslovanja				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	(8)	(8)
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	(17)	(12)
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	(2)	(5)
- RBI	(36)	(38)	(36)	(38)
- RBI Group	(1)	(1)	(1)	(1)
Ukupno	**(37)**	**(39)**	**(64)**	**(64)**
Imovina				
Tekući računi i plasmani kod banaka				
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	52	-
- RBI	17	53	17	53
- RBI grupa	3	5	3	5
Ukupno	**20**	**58**	**72**	**58**
Zajmovi komitentima				
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	63	33
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	372	387
-Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	-	160
Ukupno	**-**	**-**	**435**	**580**
Obračunati prihodi i ostala imovina				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	12	8
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	12	6
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	-	1
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	4	2
- RBI	16	4	16	4
Ukupno	**16**	**4**	**44**	**21**

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2014. Milijuni kn	Grupa 2013. Milijuni kn	Banka 2014. Milijuni kn	Banka 2013. Milijuni kn
Obveze				
Depoziti				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	28	15
- Raiffeisen stambena štedionica d.d	-	-	2	-
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	1	1
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	70	-
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o.	-	-	-	28
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	-	-	-	38
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	40	38
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	396	198
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	9	8
- RBI	70	2	70	2
- RBI Grupa	5	49	5	49
Ukupno	**75**	**51**	**621**	**377**
Uzeti zajmovi				
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	76	-
- RBI	3.032	4.239	634	1.958
- RBI Grupa	-	76	-	-
Ukupno	**3.032**	**4.315**	**710**	**1.958**
Obračunate i ostale obveze				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	1	-
- RBI	236	13	236	13
- RBI Grupa	8	1	8	1
Ukupno	**244**	**14**	**245**	**14**
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	49	85
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	315	316
- RBI	11.367	10.426	11.367	10.426
- RBI Grupa	16	8	16	8
Ukupno	**11.383**	**10.434**	**11.747**	**10.835**

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

2014.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	20	-	41
Dugoročna primanja	-	-	-	11
Zajmovi	42	-	2	-
Depoziti	-	17	-	-
Ukupno	**42**	**37**	**2**	**52**
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	15	-	16
Dugoročna primanja	-	-	-	9
Zajmovi	12	-	1	-
Depoziti	-	8	-	-
Ukupno	**12**	**23**	**1**	**25**

2013.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	21	-	47
Dugoročna primanja	-	-	-	9
Zajmovi	50	-	2	-
Depoziti	-	18	-	1
Ukupno	**50**	**39**	**2**	**57**
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	17	-	22
Dugoročna primanja	-	-	-	7
Zajmovi	20	-	1	-
Depoziti	-	9	-	-
Ukupno	**20**	**26**	**1**	**29**

46. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je razvila i metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti trgovanja, kreditiranja, ekonomske zaštite i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba ili izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po derivativima ili drugim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to potrebno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u izvješću o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 41.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Grupe. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovito se pregledava. O prekoračenju postavljenih limita obavještava se nadležno osoblje. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Kreditni odbor i Odbor za problematične plasmane prate promjene kreditne sposobnosti komitenata.
U slučaju da analiza pokaže da kreditna sposobnost klijenta nije zadovoljavajuća, workout referent izračunava i predlaže formiranje ispravka vrijednosti. Odbor za problematične plasmane donosi odluku o ispravku vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

Grupa primjenjuje oprezan pristup procjene kreditnog rizika. Kada je prvi puta kreditna izloženost klasificirana kao Work-out ("WO"), mora biti prenesena u Sektor poslovanja s restrukturiranim klijentima i naplate te se mora obavijestiti Odbor za problematične plasmane. Međutim, u slučaju da je priznat gubitak po plasmanu, klijent se mora evidentirati u bazi Default Dana Base (DDB) i odmah preseliti u Work out odjel.

Sukladno metodologiji HNB-a Grupa i Banka raspoređuju plasmane u slijedeće rizične skupine:
Rizična skupina A – potpuno nadoknadivi plasmani
Rizična skupina B – djelomično nakoknadivi plasmani
- B1 – ispravak vrijednosni u visini od najmanje 1% ali ne više od 30% potraživanja po glavnici pojedinog plasmana
- B2 – ispravak vrijednosti više od 30% ali ne više od 70% potraživanja po glavnici pojedinog plasmana
- B3 – ispravak vrijednosti više od 70% ali ne više od 100% potraživanja po glavnici pojedinog plasmana

Rizična skupina C – potpuno nenadoknadivi plasmani – 100% ispavak vrijednosti

Banka u segmentu Non-retail klijenata koristi sustav signala za rano otkrivanje potencijalno problematičnih klijenata. Radi se o podršci za pravovremenu identifikaciju promjene rizičnosti pojedinog klijenta. Praćenje se obavlja na mjesečnoj razini, a prilikom njihova aktiviranja provodi se obrada signala analiziranjem vrijednosti signala i uzorka nastanka. Ovisno o vrsti risk statusa klijenta (od 1-4), klijent ostaje u nadležnosti Sektora poslovanja sa pravnim osobama (status 1 - redovan klijent i status 2 - pre-workout klijent) ili prelazi u nadležnost Direkcije problematičnih plasmana (statusi 3 - rana faza WO odnosno 4 - kasna faza WO ili naplata sudskim putem).

EWS - sustav signala za rano otkrivanje potencijalno problematičnih klijenata koristi se za Micro segment. Rezultati modela su uglavnom bazirani na karakteristikama ponašanja klijenta, a praćenje se odvija na mjesečnoj osnovi. Klijenti su klasificirani sukladno profilu rizičnosti (nizak/srednji/visok), temeljem kojeg se poduzimaju određene akcije u poslovnom procesu.

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni odbor je nadležan za odobravanja plasmana klijentima risk statusa 1 i 2. Odluku Kreditnog odbora može opozvati jedino Nadzorni odbor. Odbor za problematične kredite nadležan je za preispitivanje limita i provjeru kredita klijenata statusa 3 i 4 te za utvrđivanje iznosa ispravaka vrijednosti po pojedinačnim kreditima.

Grupa je u svojim kreditnim politikama propisala smjernice za kreditiranje fizičkih i pravnih osoba. Kreditnim politikama definiraju se kriteriji za financiranje npr. ciljane industrije, struktura portfelja sukladno ratingu klijenta,instrumentima osiguranja i sl. Grupa je u svojim internim aktima definirala koje vrste instrumenata osiguranja plasmana uzima te na koji način se isti vrednuju. Najčešći instrumenti osiguranja plasmana su nekretnine, novčani depoziti, pokretnina, zalihe, vrijednosnica koje kotiraju, te ostale imovine.

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki izvještaja o financijskom položaju prikazana je kako slijedi:

	Bilješke	2014. Grupa Milijuni kn	2013. Grupa Milijuni kn	2014. Banka Milijuni kn	2013. Banka Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	1.276	1.203	1.276	1.166
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.985	2.056	1.985	2.056
Plasmani i zajmovi banaka	8	1.450	1.643	1.482	1.474
Zajmovi komitentima	10				
Pravne osobe		12.387	14.728	10.289	12.920
Stanovništvo		12.026	11.415	11.260	11.415
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	3.328	85	3.083	6
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	11	415	804	-	624
Potraživanja za porez na dobit	16	39	32	43	52
Ostala imovina	16	177	209	79	113
		33.083	**32.175**	**29.497**	**29.826**

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki vanbilance prikazana je kako slijedi:

Ugovorne i potencijalne obveze	Bilješke	2014. Grupa Milijuni kn	2013. Grupa Milijuni kn	2014. Banka Milijuni kn	2013. Banka Milijuni kn
Garancije	42	3.053	3.418	3.117	3.495
Zajmovi i ostale obveze	42	4.655	3.960	4.537	3.793
		7.708	**7.378**	**7.654**	**7.288**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nasavak)

Koncentracija rizika prema zemljopisnim skupinama i industrijama

Banka i Grupa imaju u Hrvatskoj raznovrstan portfelj, koji obuhvaća sve gospodarske sektore. Većina kredita odobrena je trgovačkim društvima i fizičkim osobama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Slijedi pregled koncentracije rizika Grupe i Banke u portfelju kredita pravnim osobama, ukjučujući financijke najmove, analizirana prema teritorijalnim područjima i vrstama djelatnosti:

	2014. Grupa		2013. Grupa		2014. Banka		2013. Banka	
	Imovina	Izvanbilančne stavke	Imovina	Izvanbilančne stavke	Imovina	Izvanbilančne stavke	Imovina	Izvanbilančne stavke sheet items
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Zemljopisno područje								
Republika Hrvatska	29.376	7.684	30.956	7.325	25.796	7.630	28.609	7.235
Ostatak EU	3.080	20	1.005	49	3.080	20	1.005	49
Zemlje koje nisu u EU	254	-	129	-	254	-	129	-
Ostalo	373	4	83	4	373	4	83	4
Ukupno	**33.083**	**7.708**	**32.173**	**7.378**	**29.503**	**7.654**	**29.826**	**7.288**

Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti:

	Grupa 2014. %	Grupa 2013. %	Banka 2014. %	Banka 2013. %
Stanovništvo	33	31	33	33
Sektor financijskih usluga	13	13	15	15
Trgovina	10	13	10	11
Javna i lokalna uprava	11	6	10	6
Građevinarstvo	7	10	7	10
Industrija proizvodnje hrane I pića	4	6	4	5
Nemetalna industrija	6	5	6	5
Elektronička industrija	3	3	3	3
Drvna industrija	1	1	1	1
Obrt i usluge	8	9	8	9
Ostale poslovne skupine	4	3	3	2
Ukupno zajmovi komitentima	**100**	**100**	**100**	**100**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine vezane za rizične skupine

	2014. Grupa	2014. Grupa	2013. Grupa	2013. Grupa	2014. Banka	2014. Banka	2013. Banka	2013. Banka
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Rizične skupine	Ukupna Izloženost komitenti-ma	Umanjenja vrijednosti	Ukupna Izloženot komitenti-ma	Umanjenja vrijednosti	Ukupna Izloženost komitenti-ma	Umanjenja vrijednosti	Ukupna Izloženost komitenti -ma	Umanjenja vrijednosti
A	36.829	371	35.705	363	33.354	331	33.449	361
B1	735	124	1.032	171	721	123	999	167
B2	1.374	742	1.319	678	1.310	706	1.221	645
B3	1.046	857	827	688	1.020	857	823	677
C	807	807	668	668	752	752	622	622
Ukupno	**40.791**	**2.901**	**39.551**	**2.568**	**37.157**	**2.769**	**37.114**	**2.472**

Instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Banke	118	334	118	334
Država	82	916	4	913
Veliki poduzetnici	4.797	5.885	4.463	5.340
Srednji i mali poduzetnici	428	586	374	529
Stanovništvo	4.316	4.677	4.113	4.666
Mikro poduzetnici	273	824	197	204
Ukupno	**10.014**	**13.222**	**9.269**	**11.986**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Starosna struktura dospjelih potraživanja kod kojih nije utvrđeno umanjenje

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Do 30 dana	7.443	10.144	6.743	8.372
Od 31 - 90 dana	754	560	753	542
Od 91 - 180 dana	6	157	6	156
Od 181 - 365 dana	4	84	3	115
Preko 365 dana	1	105	1	113
	8.208	**11.050**	**7.506**	**9.298**

	Grupa 2014.	Grupa 2013.	Banka 2014.	Banka 2013.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Zajmovi komitentima	**20.740**	**22.818**	**18.059**	**21.181**
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	12.532	11.768	10.553	11.883
Dospjeli neumanjene vrijednosti	8.208	11.050	7.506	9.298
Od toga društvima i sličnim subjektima	**9.844**	**12.533**	**7.898**	**10.896**
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	*6.328*	*5,475*	*4.349*	*5.590*
Dospjeli neumanjene vrijednosti	*3.516*	*7,058*	*3.549*	*5.306*
Od toga krediti stanovništvu	**10.896**	**10,285**	**10.161**	**10.285**
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	*6.204*	*6.293*	*6.204*	*6.293*
Dospjeli neumanjene vrijednosti	*4.692*	*3.992*	*3.957*	*3.992*

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik

Jedna od važnijih funkcija koje banke na financijskom tržištu imaju je i ročna transformacija. Potreba za ročnom transformacijom se javlja kao posljedica činjenice da deponenti žele brz i kratkoročan pristup svojim deponiranim sredstvima dok s druge strane klijenti od banke žele pristup financiranju putem dugoročnih kredita. Ovo za posljedicu ima kontinuiranu neusklađenost između priljeva i odljeva koje banka ostvaruje u određenim vremenskim razdobljima (gap likvidnosti). Kako bi upravljala ovim neusklađenostima banka ulazi u transakcije s ostalim sudionicima financijskog tržišta. Neusklađenosti (gapovi) likvidnosti banci stvaraju izloženost likvidnosnom riziku koji se javlja u obliku rizika da banka neće biti u stanju financirati (refinancirati) svoje pozicije po prihvatljivim uvjetima i u obliku rizika da banka neće moći efikasno likvidirati svoju imovinu.

Grupa neprestano procjenjuje izloženost likvidnosnom riziku identificiranjem i praćenjem promjena u razini neusklađenosti između priljeva i odljeva te promjena u dostupnosti izvora financiranja potrebnih za dostizanje definiranih poslovnih i strateških ciljeva. Dodatno, Grupa održava i portfelj likvidne imovine koja se po potrebi može koristiti kao izvor svježih sredstava. Rizikom likvidnosti upravlja se i usklađivanjem imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti, uključujući održavanje zaštitnog sloja likvidnosti, provođenje testiranja otpornosti na stres temeljenog na različitim scenarijima i uspostavljanje plana postupanja u kriznim situacijama i plana oporavka likvidnosti.
O navedenim mjerama, procjenama i analizama se redovito raspravlja na sastancima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonima donesenim od strane EBA i lokalnog regulatora koji reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve.

Kratkoročna neusklađenost (gap) likvidnosti se analizira kroz višak likvidnosti te omjer očekivanih (modeliranih) novčanih priljeva i očekivanih novčanih odljeva u određenim vremenskim razdobljima (na kumulativnoj razini). analiza obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke.

U milijunima EUR	2013			2014		
	7 dana	30 dana	1 godina	7 dana	30 dana	1 godina
Gap likvidnosti	364	369	460	285	403	488
Koeficijent likvidnsoti	167%	134%	118%	152%	139%	115%

Dodatna kontrola i ograničavanje izloženosti likvidnosnom riziku ostvaruje se praćenjem ciljanih omjera kredita i depozita za određene članice Grupe, imajući u vidu i propise Basela III. Testiranje otpornosti na stres se svakodnevno provodi na razini Grupe, kako bi se utvrdila potrebna razina rezervi likvidnosti.

Posebna pažnja posvećuje se definiranju financijskih planova Grupe koji uključuju raznoliku strukturu financiranja za ublažavanje rizika likvidnosti financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Korištenje različitih izvora financiranja se međusobno koordinira i optimizira.

Jedan od indikatora likvidnosti je i odnos depozita stanovništva odnosno depozita poslovnih subjekata i ukupnih depozita. Prikaz kretanja ovog pokazatelja dan je u sljedećoj tablici:

	2014.		**2013.**	
	Stanovništvo (%)	Poduzeća (%)	Stanovništvo (%)	Poduzeća (%)
31. prosinac	50,20%	22.56%	47.32%	18.08%
Prosjek	49,12%	19.01%	46.19%	17.79%
Minimum	47,21%	16.54%	44.13%	16.20%
Maksimum	50,20%	22.56%	48.12%	19.47%

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina:

Grupa 2014.	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.834	-	-	-	-	1.834
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.963	-	-	-	-	1.963
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.861	1	1.033	-	-	2.895
Plasmani i zajmovi drugim bankama	976	-	18	434	-	1.428
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	12	8	353	2.930	3.328
Zajmovi komitentima	2.842	1.394	4.359	7.530	5.655	21.780
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	70	2	60	43	236	411
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.517	1.517
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	194	194
Odgođena porezna imovina	-	-	-	156	-	156
Ostala imovina	131	19	49	122	60	381
Ukupno imovina	**9.702**	**1.428**	**5.527**	**8.638**	**10.592**	**35.887**
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	250	-	-	-	-	250
Depoziti banaka	284	18	-	-	-	302
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	7.451	296	499	191	37	8.474
Depoziti stanovništva	4.843	2.367	5.954	1.810	79	15.053
Uzeti zajmovi	852	934	1.629	1.590	340	5.345
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	45	135	2	182
Ostale obveze	314	5	39	60	282	700
Podređene obveze	-	-	4	-	460	464
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	5.052	5.052
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	65	65
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**13.994**	**3.620**	**8.170**	**3.786**	**6.317**	**35.887**
Ročna neusklađenost	**(4.292)**	**(2.192)**	**(2.643)**	**4.852**	**4.275**	**-**
Ročna neusklađenost (2013.)	**(2.787)**	**(2.666)**	**(2.029)**	**6.203**	**1.279**	**-**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa 2013.	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.812	-	-	-	-	1.812
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	-	-	-	-	2.033
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.771	1	838	-	-	3.610
Plasmani i zajmovi drugim bankama	888	-	61	673	-	1.622
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	20	65	85
Zajmovi komitentima	3.101	1.512	5.709	7.867	5.623	23.812
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	617	-	101	77	795
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.554	1.554
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	192	192
Odgođena porezna imovina	-	-	-	216	1	217
Ostala imovina	199	7	52	127	35	420
Ukupno imovina	**10.804**	**2.137**	**6.660**	**9.004**	**7.547**	**36.152**
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	651	-	-	-	-	651
Depoziti banaka	419	18	106	-	-	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.754	301	411	172	15	7.653
Depoziti stanovništva	4.512	2.584	6.014	826	83	14.019
Uzeti zajmovi	904	1.873	2.085	1.615	446	6.923
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	40	130	2	172
Ostale obveze	351	27	33	58	193	662
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	5.467	5.467
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	62	62
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**13.591**	**4.803**	**8.689**	**2.801**	**6.286**	**36.152**
Ročna neusklađenost	**(2.787)**	**(2.666)**	**(2.029)**	**6.203**	**1.279**	**-**
Ročna neusklađenost (2012.)	**(2.807)**	**(2.022)**	**(4.009)**	**7.424**	**1.414**	**-**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine i obveza na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina:

Banka **2014.**	**Do mjesec dana Milijuni kn**	**1-3 mjeseca Milijuni kn**	**3-12 mjeseci Milijuni kn**	**1-5 godina Milijuni kn**	**Preko 5 godina Milijuni kn**	**Ukupno Milijuni kn**
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.834	-	-	-	-	1.834
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.963	-	-	-	-	1.963
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.874	1	794	-	-	2.669
Plasmani i zajmovi drugim bankama	976	0	0	449	36	1.461
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	8	4	291	2.771	3.083
Zajmovi komitentima	2.485	832	3.371	6.749	5.598	19.035
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	366	366
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	428	428
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	186	186
Odgođena porezna imovina	-	-	-	146	-	146
Ostala imovina	101	1	47	97	2	248
Ukupno imovina	**9.242**	**842**	**4.216**	**7.732**	**9.387**	**31.419**
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	250	-	-	-	-	250
Depoziti banaka	286	18	-	-	-	304
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	7.899	309	568	140	24	8.940
Depoziti stanovništva	4.546	2.320	5.723	1.090	79	13.758
Uzeti zajmovi	507	265	510	831	338	2.451
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	43	125	2	170
Ostale obveze	217	3	24	11	-	255
Podređene obveze	-	-	4	-	460	464
Kapital i rezerve	-	-	294	-	4.533	4.827
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**13.705**	**2.915**	**7.166**	**2.197**	**5.436**	**31.419**
Ročna neusklađenost	**(4.463)**	**(2.073)**	**(2.950)**	**5.535**	**3.951**	**-**
Ročna neusklađenost (2013.)	**(3.070)**	**(2.274)**	**(2.340)**	**6.517**	**1.167**	**-**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2013.	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.775	-	-	-	-	1.775
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	-	-	-	-	2.033
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.778	1	739	-	-	3.518
Plasmani i zajmovi drugim bankama	780	-	-	673	-	1.453
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	6	6
Zajmovi komitentima	2.796	1.244	4.471	7.602	5.977	22.090
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	617	-	-	-	617
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	301	301
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	443	443
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	190	190
Odgođena porezna imovina	-	-	-	209	-	209
Ostala imovina	170	7	57	133	3	370
Ukupno imovina	**10.332**	**1.869**	**5.267**	**8.617**	**6.920**	**33.005**
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	652	-	-	-	-	652
Depoziti banaka	420	17	106	-	-	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	7.018	300	456	107	14	7.895
Depoziti stanovništva	4.512	2.584	6.014	826	83	14.019
Uzeti zajmovi	539	1.239	967	1.035	311	4.091
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	37	120	2	159
Ostale obveze	261	3	27	12	-	303
Kapital i rezerve	-	-	-	-	5.343	5.343
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**13.402**	**4.143**	**7.607**	**2.100**	**5.753**	**33.005**
Ročna neusklađenost	**(3.070)**	**(2.274)**	**(2.340)**	**6.517**	**1.167**	**-**
Ročna neusklađenost (2012.)	**(2.778)**	**(1.983)**	**(3.882)**	**7.597**	**1.046**	**-**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih vaulta, na prihod Grupe ili na vrijednost njenih pozicija u financijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, kreditnih spreadova, cijena vlasničkih vrijednosnica i robe, te drugih tržišnih parametara. Cilj upravljanja tržišnim rizicima je upravljanje i ograničavanje izloženosti tržišnim rizicima unutar prihvatljivih granica, istovremeno optimizirajući povrat na rizik.

Upravljanje tržišnim rizikom Grupe i Banke se provodi u skladu sa zakonima, odlukama i uputama domaćih i inozemnih regulatora, definiranim internim politikama i procedurama koje se redovito revidiraju u organizacijskim jedinicama zaduženima za rizike.

RBA Grupa, unutar RBI Grupe, koristi sveobuhvatan pristup upravljanju tržišnim rizicima u knjizi banke i knjizi trgovanja. Tržišnim rizicima upravlja se dosljedno i u knjizi banke i knjizi trgovanja. Na dnevnoj razini, u sklopu sustava upravljanja tržišnim rizikom mjere se i kontroliraju slijedeće vrijednosti:

- Value-at-Risk (razina pouzdanosti 99%, razdoblje držanja 1 dan)

Value-at-Risk (VaR) je najvažniji instrument za mjerenje tržišnih rizika pri normalnoj situaciji. Value-at-Risk je maksimalni očekivani gubitak, koji je Banka spremna prihvatiti u određenom trenutku. Predstavlja statističku metodu procjene maksimalnog mogućeg gubitka postojećeg portfelja, uz određenu razinu pouzdanosti i određeni period unutar kojeg se određena pozicija može zatvoriti. Za sam izračun VaR-a, Grupa koristi metodu koja kombinacija Monte Carlo metode i povijesne metode. Ovakva metodologija izračuna VaR-a razvijena je interno u RBI Grupi i to za kamatni rizik, valutni rizik, rizik vlasničkih vrijednosnica te rizik promjene kreditnog spreada i to uz 1-dnevno razdoblje držanja te razinu pouzdanosti od 99%. Ova razina pouzdanosti koristi se za interno praćenje rizika.
Učinkovitost modela za izračun VaR-a je kontinuirano prati putem retrogradnog testiranja (backtesting).

- Pozicijski limiti i limiti na mjere osjetljivosti (na promjene u tečajevima, kamatnim stopama itd.)

Korištenjem pozicijskih limita osigurava se izbjegavanje koncentracije u normalnim uvjetima poslovanja i koriste se kao glavni instrument upravljanja rizicima u ekstremnim uvjetima, te u uvjetima nelikvidnog tržišta.

- Stop-loss limiti

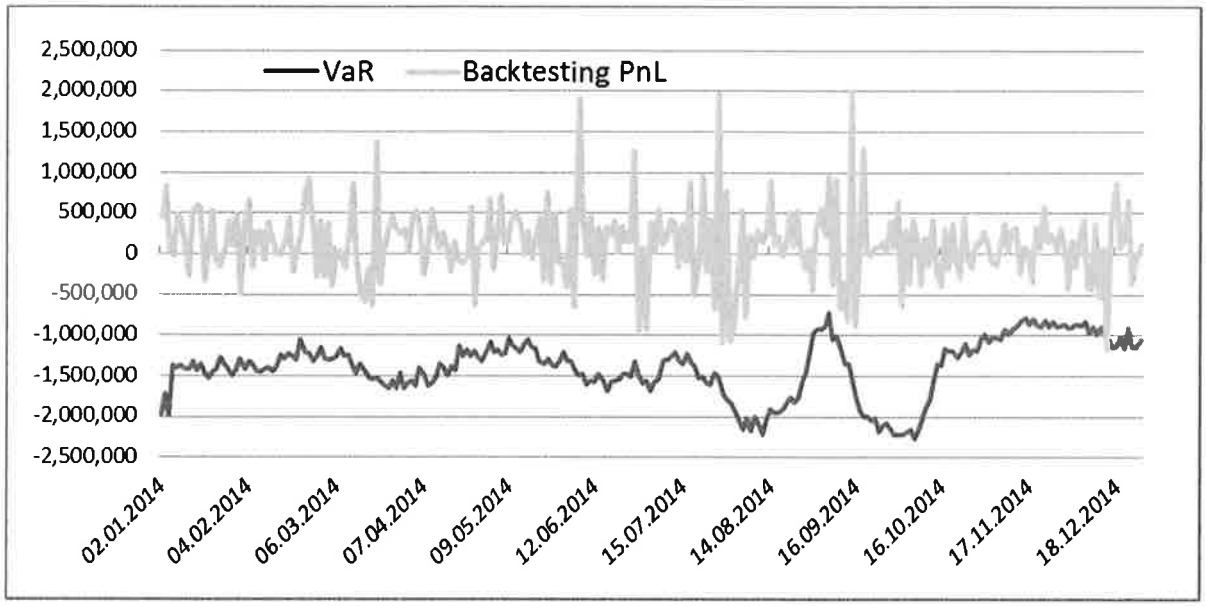
Ovi limiti osiguravaju disciplinu dealera/trgovaca pri vrednovanju pozicija kojima se trguje za vlastiti račun banke te se njima bitno ograničavaju gubici koji bi se u suprotnom gomilali.

Value-at-Risk opisuje maksimalni gubitak koji se neće prekoračiti uz određenu razinu pouzdanosti, uz uobičajene uvjete na tržištu, ali ne sadrži informaciju o potencijalnim efektima koje ekstremni uvjeti na tržištu mogu imati. Stoga, da bi se i ovakvi događaji uzeli u obzir, Grupa svakodnevno provodi testiranje otpornosti na stresne scenarije, pri čemu se pozornost posvećuje kretanjima na tržištu uočenih tokom zadnjih pet godina. Na ovaj način simulira se potencijalna krizna situacija i njezin utjecaj na trenutnu poziciju. Testiranje otpornosti na stres donosi važne rezultate za potrebe upravljanja rizicima, za sve kategorije rizika koje se prate te za različite faktore rizika. Testiranje otpornosti na stres nadograđuje višeslojni sustav limita.

Milijuni kuna	Prosinac 2013.	Prosinac 2014.	Prosjek	min	max
Rizik promjene kamatne stope					
- knjiga trgovanja	3.7	2.0	2.5	1.1	4.5
- knjiga banke	12.3	5.1	8.6	4.2	15.5
Rizik promjene tečaja	0.5	0.3	0.6	0.1	1.6
Credit Spread Risk	3.1	4.5	3.5	2.2	7.1
Cjenovni rizik	0.4	0.3	0.3	0.1	0.4
Ukupni VaR	14.0	8.1	10.7	5.5	17.4

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)



Učinkovitost VaR modela periodički se provjerava retrogradnim testiranjem (backtesting). Ova metoda uspoređuje 1-dnevni VaR s odgovarajućim (hipotetskim) P&L-om izračunatom sljedećeg radnog dana (tj. tokom horizonta za koji je VaR izračunat). Proboj po backtestingu se registrira na datume na kojima je (hipotetski) P&L negativan i u svom apsolutnom iznosu veći od VaR-a izračunatog za taj dan (tj. na datume na kojima je hipotetski gubitak veći od VaR-a). Broj proboja po backtestingu detektiranih tokom određenog perioda, ukoliko je veći od broja proboja koji se očekuje s obzirom na odabranu razinu pouzdanosti pri izračunu Var-a, može ukazivati na na određene nedostatke VaR modela. Kao što gornji graf pokazuje, tokom 2014. godine nisu zabilježeni proboji po backtestingu.

a) Kamatni rizik

Izloženost kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, stoga su i neto kamatni prihod te ostali novčani tokovi osjetljivi na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk") koji proizlazi iz vremenske neusklađenosti dospijeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) stavki imovine i obveza banke kao i vabilančnih pozicija;
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk") do kojeg dolazi prilikom neočekivanih promjena u krivuljama prinosa koje imaju nepovoljan utjecaj na prihod banke i njenu ekonomsku vrijednost;
- rizik osnovice koji se javlja prilikom nesavršene korelacije između kamatnih stopa koje se primjenjuju na različite instrumente koji su slični u svim ostalim svojim karakteristikama (osim vrste kamatne stope);
- rizik opcionalnosti.

Upravljanje rizicima ima za cilj optimiziranje neto kamatnog prihoda, s obzirom na trenutne tržišne kamatne stope, usklađujući se s poslovnom strategijom Grupe. Pri ostvarenju ovih ciljeva, Grupa koristi kamatne derivate

Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope

Tablice u nastavku prikazuju imovinu, obveze i kapital i rezerve Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeća i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Grupe

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope

i Banke na dan 31. prosinca 2014. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Grupa i Banka imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama.

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
2014.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina							
Novac i računi kod banaka	1.834	-	-	-	-	1.834	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.963	-	-	-	-	1.963	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	130	1.785	472	309	199	2.895	2.233
Plasmani i zajmovi drugim bankama	482	862	18	-	66	1.428	946
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	110	15	915	662	1.626	3.328	2.185
Zajmovi komitentima	44	16.291	525	556	4.364	21.780	5.236
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	7	66	-	4	334	411	404
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.517	-	-	-	-	1.517	-
Nematerijalna imovina	194	-	-	-	-	194	-
Odgođena porezna imovina	156	-	-	-	-	156	-
Ostala imovina	381	-	-	-	-	381	-
Ukupno imovina	**6.818**	**19.019**	**1.930**	**1.531**	**6.589**	**35.887**	**11.004**
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	250	-	-	-	-	250	-
Depoziti banaka	259	26	17	-	-	302	43
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.482	1.055	291	478	168	8.474	1.406
Depoziti stanovništva	109	3.999	2.638	6.359	1.948	15.053	11.277
Uzeti zajmovi	3	2.685	1.180	809	668	5.345	1.474
Rezervacije za obveze i troškove	182	-	-	-	-	182	-
Ostale obveze	700	-	-	-	-	700	-
Podređene obveze	4	-	-	460	-	464	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	5.052	-	-	-	-	5.052	-
Nevladajući udjeli	65	-	-	-	-	65	-
Ukupno obveze, kapital I rezerve	**13.106**	**7.765**	**4.126**	**8.106**	**2.784**	**35.887**	**14.200**
Kamatna izloženost	**(6.288)**	**11.254**	**(2.196)**	**(6.575)**	**3.805**	**-**	**(3.196)**
Kamatna izloženost (2013.)	**(2.278)**	**3.641**	**(2.547)**	**(464)**	**1.648**	**-**	**(9.728)**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
2013.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina							
Novac i računi kod banaka	1.635	177	-	-	-	1.812	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	-	-	-	-	2.033	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	96	2.618	69	827	-	3.610	2.558
Plasmani i zajmovi drugim bankama	355	788	133	36	310	1.622	1.159
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6				79	85	79
Zajmovi komitentima	105	19.841	498	1.281	2.087	23.812	3.585
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	6	-	635	-	154	795	789
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.554	-	-	-	-	1.554	-
Nematerijalna imovina	192	-	-	-	-	192	-
Odgođena porezna imovina	217	-	-	-	-	217	-
Ostala imovina	420	-	-	-	-	420	-
Ukupno imovina	**6.619**	**23.424**	**1.335**	**2.144**	**2.630**	**36.152**	**8.170**
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	651	-	-	-	-	651	-
Depoziti banaka	147	273	17	106	-	543	395
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.580	5.381	242	335	115	7.653	6.399
Depoziti stanovništva	133	11.503	688	1.524	171	14.019	9.714
Uzeti zajmovi	23	2.626	2.935	643	696	6.923	1.390
Rezervacije za obveze i troškove	172	-	-	-	-	172	-
Ostale obveze	662	-	-	-	-	662	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	5.467	-	-	-	-	5.467	-
Nevladajući udjeli	62	-	-	-	-	62	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**8.897**	**19.783**	**3.882**	**2.608**	**982**	**36.152**	**17.899**
Kamatna izloženost	**(2.278)**	**3.641**	**(2.547)**	**(464)**	**1.648**	**-**	**(9.728)**
Kamatna izloženost (2012.)	**(2.143)**	**10.522**	**(5.058)**	**(5.176)**	**1.855**	**-**	**(10.277)**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka

2014.	Beskamatno Milijuni kn	Do jednog mjeseca Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	Preko 12 mjeseci Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Fiksne kamatne stope Milijuni kn
Imovina							
Novac i računi kod banaka	1.834	-	-	-	-	1.834	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.963	-	-	-	-	1.963	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	128	1.785	472	284	-	2.669	2.210
Plasmani i zajmovi drugim bankama	481	862	-	-	118	1.461	980
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	105	-	915	658	1.405	3.083	1.942
Zajmovi komitentima	43	14.308	129	506	4.049	19.035	4.848
Ulaganja u podružnice	366	-	-	-	-	366	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	428	-	-	-	-	428	-
Nematerijalna imovina	186	-	-	-	-	186	-
Odgođena porezna imovina	146	-	-	-	-	146	-
Ostala imovina	248	-	-	-	-	248	-
Ukupno imovina	**5.928**	**16.955**	**1.516**	**1.448**	**5.572**	**31.419**	**9.980**
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	250	-	-	-	-	250	-
Depoziti banaka	260	26	18	-	-	304	43
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.501	1.407	308	556	168	8.940	1.501
Depoziti stanovništva	109	3.702	2.591	6.128	1.228	13.758	9.982
Uzeti zajmovi	3	701	441	649	657	2.451	1.521
Rezervacije za obveze i troškove	170	-	-	-	-	170	-
Ostale obveze	255	-	-	-	-	255	-
Subordinated liabilities	4	-	-	460	-	464	4
Kapital i rezerve	4.827	-	-	-	-	4.827	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**12.379**	**5.836**	**3.358**	**7.793**	**2.053**	**31.419**	**13.047**
Kamatni rizik	**(6.451)**	**11.119**	**(1.842)**	**(6.345)**	**3.519**	**-**	**(3.067)**
Kamatni rizik (2012.)	**(2.179)**	**18.405**	**(2.463)**	**(348)**	**1.760**	**-**	**(9.972)**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka 2013.	Beskamatno Milijuni kn	Do jednog mjeseca Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	Preko 12 mjeseci Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Fiksne kamatne stope Milijuni kn
Imovina							
Novac i računi kod banaka	1.635	140	-	-	-	1.775	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	-	-	-	-	2.033	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	97	2.618	69	734	-	3.518	2.550
Plasmani i zajmovi drugim bankama	355	788	-	-	310	1.453	1.098
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	-	-	-	-	6	-
Zajmovi komitentima	105	18.090	152	1.324	2.419	22.090	3.984
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	6	-	611	-	-	617	611
Ulaganja u podružnice	301	-	-	-	-	301	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	443	-	-	-	-	443	-
Nematerijalna imovina	190	-	-	-	-	190	-
Odgođena porezna imovina	209	-	-	-	-	209	-
Ostala imovina	370	-	-	-	-	370	-
Ukupno imovina	**5.750**	**21.636**	**832**	**2.058**	**2.729**	**33.005**	**8.243**
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	652	-	-	-	-	652	-
Depoziti banaka	147	273	17	106	-	543	395
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.170	5.865	299	446	115	7.895	6.725
Depoziti stanovništva	133	11.503	688	1.524	171	14.019	9.714
Uzeti zajmovi	23	765	2.291	329	683	4.091	1.380
Rezervacije za obveze i troškove	159	-	-	-	-	159	-
Ostale obveze	303	-	-	-	-	303	-
Kapital i rezerve	5.343	-	-	-	-	5.343	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**7.930**	**18.406**	**3.295**	**2.405**	**969**	**33.005**	**18.215**
Kamatni rizik	**(2.179)**	**18.405**	**(2.463)**	**(348)**	**1.760**	**-**	**(9.972)**
Kamatni rizik (2012.)	**(2.425)**	**10.122**	**(5.290)**	**(4.714)**	**2.307**	**-**	**(9.856)**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Prosječne kamatne stope (nastavak)

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku predstavljaju ponderirani prosječan prinos na financijske instrumente na kraju izvješćenog razdoblja i nužno ne prikazuju prinos u nekom drugom razdoblju tijekom godine.

Veći dio obveza i kapitala i kamatonosne imovine izražen je ili vezan za stranu valutu.

Grupa **2014.**	**Do jednog mjeseca %**	**1-3 mjeseca %**	**3-12 mjeseci %**	**Preko 12 mjeseci %**
Imovina				
Novac i računi kod banaka	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,23	1,06	6,09	6,13
Plasmani i zajmovi drugim bankama	(0,04)	1,40	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	0,10	3,29
Zajmovi komitentima	7,19	5,22	5,78	5,55
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	2,42
Obveze				
Depoziti banaka	0,45	0,05	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	0,27	1,09	1,61	2,51
Depoziti stanovništva	0,92	2,01	2,16	2,65
Uzeti zajmovi	1,28	1,52	0,92	2,55

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Prosječne kamatne stope (nastavak)

Grupa **2013.**	**Do jednog mjeseca** **%**	**1-3 mjeseca** **%**	**3-12 mjeseci** **%**	**Preko 12 mjeseci** **%**
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,24	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,20	2,82	4,72	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,15	1,12	2,54	0,71
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	6,64
Zajmovi komitentima	6,99	5,52	8,04	7,08
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	5,95
Obveze				
Depoziti banaka	0,15	0,25	0,74	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	0,49	1,32	2,16	3,18
Depoziti stanovništva	2,04	2,74	2,82	2,91
Uzeti zajmovi	1,26	2,52	2,01	2,71

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Prosječne kamatne stope (nastavak)

Banka 2014.	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseca %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,23	1,06	6,13	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	(0,04)	-	-	3,32
Zajmovi komitentima	7,42	5,55	5,74	5,50
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	1,15	0,06	2,84
Obveze				
Depoziti banaka	0,45	0,05	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	0,20	1,10	1,56	2,51
Depoziti stanovništva	0,76	1,99	2,13	2,42
Uzeti zajmovi	0,78	1,27	1,03	2,50
Podređene obveze	-	-	6,85	-

Banka 2013.	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseca %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,24	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,20	2,82	4,50	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,15	-	-	0,71
Zajmovi komitentima	7,06	5,15	7,91	6,87
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	5,50	-	-
Obveze				
Depoziti banaka	0,15	0,25	0,74	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	0,48	1,36	2,12	3,18
Depoziti stanovništva	2,04	2,74	2,82	2,91
Uzeti zajmovi	1,07	2,78	1,56	2,66

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti u knjizi trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2014. i 2013. godinu:

BPV / Valuta	EUR	USD	HRK
31. prosinac 2014.	7.019,7	-	(10.614,5)
Prosjek	(7.575,1)	(131,8)	(14.518,1)
Minimum	(21.362,8)	(1.883,3)	(21.362,8)
Maksimum	11.099,4	821,9	(9.538,0)

BPV / Valuta	EUR	USD	HRK
31. prosinac 2013.	(10.442,1)	-	(16.638,7)
Prosjek	(12.209,3)	(720,9)	(5.161,9)
Minimum	(28.244,9)	(6.178,9)	(16.638,7)
Maksimum	(856,9)	2.882,8	1.509,2

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja

Aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom provode se imajući u vidu osjetljivost pozicija Grupe na promjene kamatnih stopa. Odluke se donose na osnovu raznih analiza i simulacija kamatnih prihoda kako bi se osigurala odgovarajuća osjetljivost na promjene kamatnih stopa u skladu s očekivanim promjenama tržišnih kamatnih stopa te u skladu s ukupnim apetitom za rizik.

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti izvan knjige trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2014. i 2013. godinu:

BPV / Valuta	HRK	EUR	USD	CHF
31. prosinac 2014.	(41.294,2)	(62.395,4)	(8.464,5)	(24.965,8)
Prosjek	(47.514,3)	(39.870,1)	(3.237,3)	(33.049,5)
Minimum	(82.179,7)	(68.900,5)	(11.833,1)	(53.132,5)
Maximum	(32.129,2)	(12.501,5)	77,1	(24.937,9)

BPV / Valuta	HRK	EUR	USD	CHF
31. prosinac 2013.	(81.461,0)	(42.562,9)	(3.116,9)	(53.422)
Prosjek	(67.582,3)	(37.491,8)	(819,2)	(3.897,2)
Minimum	(94.522,6)	(74.298,4)	(4.452,8)	(53.422,34)
Maximum	(47.539,8)	(11.480,1)	4.474,3	6.030,1

Kamatni rizik u knjizi banke ne mjeri se samo korištenjem Value-at-Risk metode nego i tradicionalnim alatima kao što su analize usklađenosti ponovnih vrednovanja stavki aktive i pasive (interest rate gap analize). Pri mjerenju izloženosti kamatnim riziku putem analize osjetljivosti ekonomske vrijednosti primjenjuje se metodologija definirana u Basel II regulativi, koja predviđa mjerenje efekta koji paralelni pomak referentnih krivulja prinosa od 200 baznih bodova ima na vlastitu ekonomsku vrijednost.

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
CHF	228.530	77.870
EUR	55.710	33.277
HRK	66.829	82.006
Ostalo	(7.283)	(10.805)
Ukupno	343.786	182.348
%	7.2%	3.9%

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica rizik je fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koja će utjecati na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i ostalih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Equity delta je indikator izloženosti cjenovnom riziku koja proizlazi iz pozicija u vlasničkim vrijednosnicama i derivatima koji se drže radi trgovanja. Uspostavljeni su equity delta i VaR limiti na razini pozicije u pojedinom instrumentu te ukupni equity delta limit.

Vlasnički portfelj Grupe sastoji se od vlasničkih vrijednosnica domaćih izdavatelja. Vrijednost maksimalne izloženosti prema vrijednosnicama određuje odjel za upravljanja rizicima. Praćenje vlasničkog portfelja obavlja se analizom osjetljivosti ovog portfelja putem Equity delta limita i VaR limita.

Valutni rizik

Grupa je izložena riziku promjene tečajeva koji označava rizik gubitaka ostvarenih na otvorenim pozicijama u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz transakcija s kreditima denominiranim u stranim valutama, depozitima denominiranima u stranim valutama, investicijskih i tržišnih aktivnosti. Ova izloženost se prati dnevno, sukladno zakonskim i interno utvrđenim limitima, na razini pojedine valute te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Grupa upravlja svojom izloženošću riziku promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite, uključujući i stop loss limite. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama odobrenih limita po valutama.

Grupa je primarno izložena valuti EUR. Ostatak izloženosti valutama generiran je financijskim instrumentima denominiranima u valutama CHF i USD. Kako bi se zaštitila od valutnog rizika, Grupa koristi derivatne financijske instrumente.
Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju i HRK 92 tisuće (2013: HRK 7 milijuna) kredita i plasmana klijentima , za koje Grupa ima mogućnost revaluacije u skladu s kretanjima HRK u odnosu na EUR, ukoliko HRK deprecira u odnosu na EUR preko određene granice.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46.Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama

Grupa 2014.	EURO Milijuni kn	Valute vezane uz EURO Milijuni kn	CHF Milijuni kn	Valute vezane uz CHF Milijuni kn	Ostale strane valute Milijuni kn	Ukupno strane valute Milijuni kn	Domaća valuta Milijuni kn	Ukupno valute Milijuni kn
Imovina								
Novac i računi kod banaka	58	-	20	-	59	137	1.697	1.834
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	264	-	-	-	-	264	1.699	1.963
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.602	436	3	-	146	2.187	708	2.895
Plasmani i zajmovi drugim bankama	757	18	-	-	170	945	483	1.428
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.134	541	-	-	343	3.018	310	3.328
Zajmovi komitentima	2.970	10.119	74	1.918	46	15.127	6.653	21.780
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11	247	-	-	-	258	153	411
Nekretnine. postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	194	194
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	156	156
Ostala imovina	8	9	-	-	21	38	343	381
Ukupno imovina	**7.804**	**11.370**	**97**	**1.918**	**785**	**21.974**	**13.913**	**35.887**
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	-	144	-	11	231	19	250
Depoziti banaka	63	-	5	-	15	83	219	302
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.167	79	20	-	577	2.843	5.631	8.474
Depoziti stanovništva	9.763	1.212	302	-	1.348	12.625	2.428	15.053
Uzeti zajmovi	3.533	722	-	-	-	4.255	1.090	5.345
Rezervacije za obveze i troškove	30	1	-	-	3	34	148	182
Ostale obveze	29	12	-	-	-	41	659	700
Podređene obveze	464	-	-	-	-	464	-	464
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	5.052	5.052
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	-	-	65	65
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**16.125**	**2.026**	**471**	**-**	**1.954**	**20.576**	**15.311**	**35.887**
Valutna neusklađenost	**(8.321)**	**9.344**	**(374)**	**1.918**	**(1.169)**	**1.398**	**(1.398)**	**-**
Valutna neusklađenost (2013.)	**(8.193)**	**10.386**	**(700)**	**2.098**	**(1.288)**	**2.303**	**(2.303)**	**-**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46.Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2013.	EURO Milijuni kn	Valute vezane uz EURO Milijuni kn	CHF Milijuni kn	Valute vezane uz CHF Milijuni kn	Ostale strane valute Milijuni kn	Ukupno strane valute Milijuni kn	Domaća valuta Milijuni kn	Ukupno valute Milijuni kn
Imovina								
Novac i računi kod banaka	158	-	36	-	75	269	1.543	1.812
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	305	-	-	-	-	305	1.728	2.033
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.149	483	48	-	92	2.772	838	3.610
Plasmani i zajmovi drugim bankama	770	-	-	-	56	826	796	1.622
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	14	59	-	-	-	73	12	85
Zajmovi komitentima	4.643	10.284	78	2.098	113	17.216	6.596	23.812
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	15	715	-	-	-	730	65	795
Nekretnine. postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	1.554	1.554
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	192	192
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	217	217
Ostala imovina	3	9	1	-	1	14	406	420
Ukupno imovina	**8.057**	**11.550**	**163**	**2.098**	**337**	**22.205**	**13.947**	**36.152**
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65	-	528	-	11	604	47	651
Depoziti banaka	158	-	-		6	164	379	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.570	84	7	-	328	1.989	5.664	7.653
Depoziti stanovništva	10.279	8	327	-	1.274	11.888	2.131	14.019
Uzeti zajmovi	4.120	783	-	-	-	4.903	2.020	6.923
Rezervacije za obveze i troškove	26	1	-	-	2	29	143	172
Ostale obveze	32	287	1	-	5	325	337	662
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	5.467	5.467
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	-	-	62	62
Ukupno obveze, kapital i rezerve	**16.250**	**1.164**	**863**	**0**	**1.625**	**19.902**	**16.250**	**36.152**
Valutna neusklađenost	**(8.193)**	**10.386**	**(700)**	**2.098**	**(1.288)**	**2.303**	**(2.303)**	**-**
Valutna neusklađenost (2012.)	**(9.989)**	**10.640**	**(1.015)**	**2.528**	**(1.560)**	**604**	**(604)**	**-**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46.Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2014.	EURO Milijuni kn	Valute vezane uz EURO Milijuni kn	CHF Milijuni kn	Valute vezane uz CHF Milijuni kn	Ostale strane valute Milijuni kn	Ukupno strane valute Milijuni kn	Domaća valuta Milijuni kn	Ukupno valute Milijuni kn
Imovina								
Novac i računi kod banaka	58	-	20	-	59	137	1.697	**1.834**
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	264	-	-	-	-	264	1.699	**1.963**
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.614	242	3	-	146	2.005	664	**2.668**
Plasmani i zajmovi drugim bankama	772	-	-	-	170	942	519	**1.462**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.119	318	-	-	343	2.780	303	**3.083**
Zajmovi komitentima	2.970	7.554	74	1.918	44	12.560	6.475	**19.035**
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	366	**366**
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	428	**428**
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	186	**186**
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	146	**146**
Ostala imovina	8	-	-	-	1	9	239	**248**
Ukupno imovina	**7.805**	**8.114**	**97**	**1.918**	**763**	**18.697**	**12.722**	**31.419**
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	-	144	-	11	231	19	**250**
Depoziti banaka	63	-	5	-	15	83	221	**304**
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.519	-	20	-	577	3.116	5.824	**8.940**
Depoziti stanovništva	9.763	6	302	-	1.348	11.419	2.339	**13.758**
Uzeti zajmovi	564	721	-	-	-	1.286	1.166	**2.451**
Rezervacije za obveze i troškove	30	1	-	-	3	34	136	**170**
Ostale obveze	29	6	-	-	-	35	220	**255**
Podređene obveze	464					464		**464**
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	4.827	**4.827**
Ukupno obveze i kapital	**13.508**	**734**	**471**	**-**	**1.954**	**16.667**	**14.752**	**31.419**
Valutna neusklađenost	**(5.703)**	**7.380**	**(374)**	**1.918**	**(1.191)**	**2.030**	**(2.030)**	**-**
Valutna neusklađenost (2013.)	**(5.525)**	**8.641**	**(700)**	**2.098**	**(1.320)**	**3.194**	**(3.194)**	**-**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2013.	EURO Milijuni kn	Valute vezane uz EURO Milijuni kn	CHF Milijuni kn	Valute vezane uz CHF Milijuni kn	Ostale strane valute Milijuni kn	Ukupno strane valute Milijuni kn	Domaća valuta Milijuni kn	Ukupno valute Milijuni kn
Imovina								
Novac i računi kod banaka	121	-	36	-	75	232	1.543	**1.775**
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	304	-	-	-	-	304	1.729	**2.033**
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.154	396	48		92	2.690	828	**3.518**
Plasmani i zajmovi drugim bankama	661	-	-	-	56	717	736	**1.453**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	-	-	-	-	1	5	**6**
Zajmovi komitentima	4.768	8.429	78	2.098	80	15.453	6.637	**22.090**
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	617	-	-	-	617	-	**617**
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	301	**301**
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	443	**443**
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	190	**190**
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	209	**209**
Ostala imovina	20	-	1	-	1	22	348	**370**
Ukupno imovina	**8.029**	**9.442**	**163**	**2.098**	**304**	**20.036**	**12.969**	**33.005**
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66	-	528	-	11	605	47	652
Depoziti banaka	158	-	-	-	6	164	379	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.706	-	7	-	328	2.041	5.854	7895
Depoziti stanovništva	10.279	9	327	-	1.274	11.889	2.130	14019
Uzeti zajmovi	1.287	784	-	-	-	2.071	2.020	4091
Rezervacije za obveze i troškove	26	1	-	-	1	28	131	159
Ostale obveze	32	7	1	-	4	44	259	303
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.343	5343
Ukupno obveze i kapital	**13.554**	**801**	**863**	**0**	**1.624**	**16.842**	**16.163**	**33.005**
Valutna neusklađenost	**(5.525)**	**8.641**	**(700)**	**2.098**	**(1.320)**	**3.194**	**(3.194)**	**-**
Valutna neusklađenost (2012.)	**(7.467)**	**9.034**	**(993)**	**2.528**	**(1.623)**	**1.479**	**(1.479)**	**-**

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik financijskog gubitka uslijed neadekvatnih internih procesa, sustava, ljudskog faktora ili vanjskih događaja te obuhvaća pravni rizik ali isključuje strateški i reputacijski rizik. Njegova je specifičnost svojstvenost svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima.

U cilju učinkovitog upravljanja njime, RBA Grupa je razvijala sustav upravljanja temeljen na standardima i principima definiranim Zakonom o kreditnim institucijama, dokumentima Baselskog odbora i direktivama RBI Grupe.

Iako krajnju odgovornost za upravljanje rizicima snosi Uprava, sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom temelji se na odgovornosti managera operativnih rizika koji su odgovorni za operativnu provedbu strategije rizika odnosno za prepoznavanje i upravljanje operativnim rizikom u svojim poslovnim područjima, kao i na odgovornosti Odjela operativnih rizika za uspostavljanje sustava upravljanja operativnim rizikom kroz razvijanje pravila, procesa, postupaka te sustava za mjerenje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti operativnom riziku.

Koordinacija za rizike je tijelo odgovorno između ostalog i za raspravljanje pitanja vezanih uz operativni rizik te predlaganje aktivnosti za ovladavanje rizikom Upravi, za čiju operativnu provedbu su u konačnici odgovorni manageri operativnih rizika.
Također, nekoliko posebnih organizacijskih dijelova pruža podršku poslovnim dijelovima u smanjenju operativnog rizika (npr. timovi za sprječavanje prijevara) kojima je osnovni cilj smanjenje gubitaka kroz preventivno djelovanje.

U uspostavljenom sustavu, RBA Grupa se koristi određenim kvalitativnim i kvantitativnim alatima/tehnikama koje uključuju samoprocjenu rizika, prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika, praćenje indikatora operativnog rizika te provođenje analiza scenarija.

Identifikacija, procjena rizika i praćenje rizika

Samoprocjena operativnih rizika se provodi na strukturiran i jednoobrazan način u cijeloj Grupi te predstavlja podlogu za identificiranje rizika u poslovanju te za stvaranje popisa rizika i uočavanje slabih kontrolnih mjesta a rezultat je mapa rizika koja odražava procjenu razine izloženosti određenoj kategoriji operativnog rizika u pojedinom poslovnom procesu i čini osnovu za utvrđivanje metoda ovladavanja identificiranim rizikom.

Unutar okvira sustava ranog upozorenja, analize scenarija se koriste kako bi se procijenio potencijalni utjecaj događaja s malom vjerojatnošću nastanka ali s velikim financijskim utjecajem na RBA Grupu pri čemu je poseban naglasak na identifikaciji slabih točaka, optimizaciji procesa te donošenju odluke o potrebnim mjerama ovladavanja.

Pokazatelji rizika su objektivne i mjerljive informacije koje omogućavaju redovito praćenje izloženosti operativnim rizicima mjerenjem statusa definiranog pokazatelja rizika te pružaju kontinuiran pregled nad kretanjem rizičnog profila određenog poslovnog područja i pravovremeno ovladavanje rizikom. Indikatori su posebno definirani za pojedino poslovno područje i članice Grupe. Redovito praćenje pokazatelja rizika dopunjava procjenu izloženosti operativnim rizicima koja se vrši putem procesa samoprocjene rizika te prikupljanja i analize internih gubitaka.

Sistematično prikupljanje podataka o gubicima nužan je uvjet za analizu rizika odnosno za mjerenje i ovladavanje operativnim rizikom.
Podaci se prikupljaju u centralnu bazu (Operational Risk Controlling Application) na razini RBI Grupe primjenjujući grupna pravila.

Izvještavanje i ovladavanje rizikom

Temeljem analiza rezultata metoda i alata utvrđivanja, procjene i praćenja izloženosti operativnom riziku utvrđuje se izloženost riziku te donosi odluka o primjeni određene metode ili kombinacije metoda ovladavanja koje obuhvaćaju prihvaćanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

Redovito se provodi detaljna analiza značajnih gubitaka zbog operativnog rizika odnosno identificiranog operativnog rizika, definiraju se odgovarajuće mjere u cilju smanjenja i/ili ograničenja posljedice događaja te o tome obavještavaju Uprava i druga relevantna tijela i/ili osobe a funkcija kontrole rizika prati njihovo izvršenje.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, sve članice RBA Grupe primjenjuju standardizirani pristup.

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Derivativni financijski instrumenti

Grupa ulazi u derivativne financijske instrumente većinom radi upravljanja rizicima te u ime komitenata. Financijski derivativni instrumenti Grupe uključuju swap ugovore, valutne swap ugovore i terminske valutne ugovore čija se vrijednost mijenja sukladno promjenama kamatnih stopa i promjenama tečajeva. Derivativni predstavljaju ili standardizirane ugovore zaključene preko reguliranih tržišta ili pojedinačne ugovore sklopljene putem over-the-counter-a. Kamatni swap ugovori se uglavnom koriste za ekonomsku zaštitu izloženosti kamatnom riziku, dok valutni swap ugovori se koriste za ekonomsku zaštitu izlozenosti valutnom riziku.

Swap ugovori

Swapovi su over-the-counter ugovori između Grupe i drugih ugovornih strana o razmjeni budućih novčanih tokova temeljem unaprijed dogovorenih iznosa. Grupa najčešće koristi kamatne swap ugovore, pri čemu Grupa s drugim ugovornim stranama sklapa ugovor o razmjeni, u određenim vremenskim razmacima, razlike između iznosa kamate fiksne i promjenjive kamatne stope izračunate prema unaprijed određenom dogovorenom iznosu. Grupa je podložna izloženosti kreditnom riziku koji proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da podmiri ugovorne obveze. Tržišni rizik proizlazi iz mogućih negativnih promjena kamatnih stopa povezanih s kamatnim stopama definiranim ugovorom.

Terminski ugovori

Terminski ugovori su ugovorne obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Terminski ugovori su ugovori kojima se trguje individualno preko over-the-counter-a. Terminski ugovori uzrokuju izloženost kreditnom riziku prema ugovornoj strani i izloženost tržišnom riziku temeljem promjena tržišnih cijena povezanih s ugovorenim iznosima.

Ročnice

Ročnice su obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Ročnice su standardizirani ugovori kojima se trguje na aktivnom tržištu. Početna marža ročnica podmiruje se novcem ili drugim instrumentima, a promjene vrijednosti budućih ugovora podmiruju se dnevno. Kreditni rizik ročnica je ograničen zbog obvezujuće razmjene ročnica između ugovornih strana.

Ugovori s terminskim kamatnim stopama

Ugovori s terminskim kamatnim stopama su individualno sklopljene ročnice koje zahtijevaju podmirenje razlike između ugovorene kamatne stope i trenutne tržišne kamatne stope na određeni budući datum, na temelju pretpostavljenog iznosa glavnice.

Opcije

Opcije su derivativni financijski instrumenti koji daju kupcu, za uplaćenu premiju, pravo, ali ne i obvezu, kupnje (opcija opoziva) ili prodaje (opcija prodaje) definiranog instrumenta sastavljaču opcije prema unaprijed određenoj cijeni prije ili na određeni datum. Grupa ulazi u opcije kojima se trguje ili OTC opcijske ugovore u svrhu upravljanja rizicima te aktivnosti trgovanja.
Rizik sastavljanja opcije opoziva odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko tržišna cijena vrijednosnice naraste te se opcija izvrši. Rizik sastavljanja opcije prodaje odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko se tržišna cijena vrijednosnice smanji te se opcija izvrši. Rizik kupnje opcije odnosi se na plaćanje premije Grupe neovisno od izvršenja opcije. Dodatni rizik za Grupu odnosi se na nemogućnost zatvaranja transakcije ukoliko ne postoji sekundarno likvidno tržište.

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, tj. izlazna cijena, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i oni koji su raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospijeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zbog kratkih dospijeća novca i potraživanja od banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana drugim bankama, depozita banaka, depozita društava i sličnih subjekata, njihova knjigovodstvena vrijednost reflektira njihovu fer vrijednost.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate ili za koje postoji rizik prijevremenog povrata, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile na sličnom nivou kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti uključujući i rezerviranja izračunata po stopi koju propisuje HNB, za naplative plasmane na skupnoj osnovi prema uputama HNB-a. Očekivani budući novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom da Grupa ima vrlo limitiran portfelj kredita sa fiksnom stopom te dugoročno dospijeće, fer vrijednost kredita ne razlikuje se materijalno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Razlike između fer vrijednosti budućih gubitaka od trenutno naplativih kredita u portfelju i efekta rezervacija na skupnoj osnovi priznaje se sukladno propisima HNB-a, nisu uzete u obzir.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanih tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum izvješćivanja za Grupu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Tablica sumarno prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	2014. Procjenjeni nepriznati dobici/(gubici)	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	2013. Procjenjeni nepriznati dobici/ (gubici)
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1.834	1.834	-	1.812	1.812	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.963	1.963	-	2.033	2.033	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.895	2.895	-	3.610	3.610	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.428	1.422	(6)	1.622	1.573	(49)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.328	3.328	-	85	85	-
Zajmovi komitentima	21.780	21.741	(39)	23.812	23.802	(10)
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	411	478	67	795	792	(3)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(250)	(250)	-	(651)	(651)	-
Depoziti banaka	(302)	(302)	-	(543)	(543)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(8.474)	(8.451)	23	(7.653)	(7.644)	9
Depoziti stanovništva	(15.053)	(14.937)	116	(14.019)	(13.992)	27
Uzeti zajmovi	(5.345)	(5.316)	29	(6.923)	(6.882)	41
Podređene obveze	(464)	(464)	-			
Ukupno			**190**			**15**

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2014. Procjenjeni nepriznati dobici/(gubici) Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2013. Procjenjen nepriznat dobici/(gubici) Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1.834	1.834	-	1.775	1.775	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.963	1.963	-	2.033	2.033	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.669	2.669	-	3.518	3.518	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.461	1.455	(6)	1.453	1.404	(49)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.083	3.083	-	6	6	-
Zajmovi komitentima	19.035	19.167	132	22.090	22.092	2
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	617	616	(1)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(250)	(250)	-	(652)	(652)	-
Depoziti banaka	(304)	(304)	-	(543)	(543)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(8.940)	(8.917)	23	(7.895)	(7.886)	9
Depoziti stanovništva	(13.758)	(13.728)	30	(14.019)	(13.992)	27
Uzeti zajmovi	(2.451)	(2.422)	29	(4.091)	(4.050)	41
Podređene obveze	(464)	(464)	-			
Ukupno			**208**			**29**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

U idućoj tablici su analizirani financijski 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).

Grupa				**2014.**				**2013.**
	1. razina Milijuni kn	**2. razina Milijuni kn**	**3. razina Milijuni kn**	**Ukupno Milijuni kn**	**1. razina Milijuni kn**	**2. razina Milijuni kn**	**3. razina Milijuni kn**	**Ukupno Milijuni kn**
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Instrumenti koji se drže radi trgovanja								
- Dužničke vrijednosnice	1.562	223	-	**1.785**	1.948	667	-	**2.615**
- Vlasničke vrijednosnice	7	-	2	**9**	7	-	2	**9**
- Derivativna financijska imovina	-	88	-	**88**	-	55	-	**55**
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Dužničke vrijednosnice	852	126	3	**981**	251	644	4	**899**
- Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	11	-	-	**11**	4	-	-	**4**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
- Dužničke vrijednosnice	3.291	4	-	**3.295**	72	6		**78**
- Vlasničke vrijednosnice	-	1	5	**6**	-	1	5	**6**
Ukupno	**5.723**	**442**	**10**	**6.175**	**2.282**	**1.373**	**11**	**3.666**
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Derivativne financijske obveze	-	(247)	-	**(247)**	-	(645)	-	**(645)**
Ukupno	**-**	**(247)**	**-**	**(247)**	**-**	**(645)**	**-**	**(645)**

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka	1. razina	2. razina	3. razina	2014. Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	2013. Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Instrumenti koji se drže radi trgovanja								
- Dužničke vrijednosnice	1.562	223	-	**1.785**	1.948	667	-	**2.615**
- Vlasničke vrijednosnice	7	-	2	**9**	7	-	2	**9**
- Derivativna financijska imovina	-	100	-	**100**	-	62	-	**62**
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Dužničke vrijednosnice	627	126	3	**756**	158	644	4	**806**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.055	-	-	**3.055**				
- Vlasničke vrijednosnice	-	1	5	**6**	-	1	5	**6**
Ukupno	**5.251**	**450**	**10**	**5.711**	**2.113**	**1.374**	**11**	**3.498**
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Derivativne financijske obveze	-	(247)	-	**(247)**	-	(646)	-	**(646)**
Ukupno	**-**	**(247)**	**-**	**(247)**	**-**	**(646)**	**-**	**(646)**

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Grupa	*Instrumenti namijenjeni trgovanju*	*Financijska imovina predodređena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*	*Financijska imovina raspoloživa za prodaju*	
	Glavnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasnički vrijednosni papiri	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba
Na dan 1. siječnja 2013.	**5**	**49**	**4**	**1**
Nerealizirani dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	-	(31)	-	-
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	-	-	1	(1)
Smanjenja u tijeku godine	(3)	(15)		
Reklasifikacija u 3. razinu	-	1	-	-
Na dan 31. prosinca 2013.	**2**	**4**	**5**	**-**
Smanjenja u tijeku godine	-	(1)	-	-
Na dan 31. prosinca 2014.	**2**	**3**	**5**	**-**

Banka	*Instrumenti namijenjeni trgovanju*	*Financijska imovina predodređena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*	*Financijska imovina raspoloživa za prodaju*
	Glavnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasnički vrijednosni papiri
1. siječnja 2013.	**5**	**49**	**4**
Nerealizirani dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	-	(31)	-
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	-	-	1
Smanjenja u tijeku godine	(3)	(15)	-
Reklasifikacija u 3. razinu	-	1	-
Na dan 31. prosinca 2013.	**2**	**4**	**5**
Smanjenja u tijeku godine		(1)	
Na dan 31. prosinca 2014.	**2**	**3**	**5**

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Grupa		Fer vrijednost 2014.	Fer vrijednost 2013.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
1) Valutne izvedenice (bilješka 7 i 43)	valutni forward ugovori (unaprijednice), međuvalutni swap ugovori, valutne opcije	Imovina 73 milijuna kuna Obveze 171 milijun kuna	Imovina 36 milijuna kuna Obveze 583 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim terminskim tečajevima, diskontiranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
2) Kamatne izvedenice (bilješka 7 i 43)	Kamatni swapovi, ugovori o terminskim kamatnim stopama	Imovina 15 milijuna kuna Obveze 70 milijuna kuna	Imovina 18 milijuna kuna Obveze 63 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim kamatnim stopama izvedenima iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
3) Uvrštene dužničke vrijednosnice (bilješka 7)	Domaće i strane državne obveznice	Imovina 1.247 milijuna kuna Obveze –	Imovina 917 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Domaće i strane državne obveznice	Imovina - Obveze –	Imovina - Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi inozemnih vlada	Imovina – Obveze –	Imovina 267 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 197 milijuna kuna Obveze –	Imovina 856 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 156 milijuna kuna Obveze –	Imovina 159 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 144 milijuna kuna Obveze –	Imovina 171 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 3 milijuna kuna Obveze –	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	3. razina	Procjena vrijednosti na temelju diskontiranog tijeka novca uz limit utvrđen prema mišljenju stručnjaka.	Primjena raspršenosti rizika kreditne marže izdavatelja na krivulju prinosa korištenu u svođenju tijeka novca na sadašnju vrijednost. Primjena konzervativnog korektivnog faktora na cijenu diskonotiranog tijeka novca. Stručno mišljenje (Uprave) o gornjoj granici cijene, tj. najvišoj cijeni.	Promjena iznose rizika kreditne marže utjecala bi na cijenu izvedenu iz diskontiranog tijeka novca. Promjena maksimalnog iznosa izvedenog iz stručnog mišljenja utjecala bi na konačnu procjenu vrijednosti pozicije.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Grupa		Fer vrijednost 2014.	Fer vrijednost 2013.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 18 milijuna kuna Obveze –	Imovina 12 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Imovina 1.001 milijuna kuna Obveze –	Imovina 1.128 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
4) Vlasnički instrumenti (bilješka 7)	Vlasnički instrumenti pravnih osoba	Imovina 7 milijuna kuna Obveze –	Imovina 7 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri Ostale financijske institucije	Imovina 2 milijuna kuna Obveze –	Imovina 2 milijuna kuna Obveze –	3. razina	Procjena vrijednosti prema stavkama bilance	Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u vrijednosne papire. Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine.	Promjena visine korektivnog faktora prouzročila bi promjenu rezultata procjene vrijednosti. Primijenjeni korektivni faktori ovise i o kvaliteti ulaganja u vrijednosne papire odnosno nekretnine iskazanih u bilanci fonda.
5) Investicijski fondovi (bilješka 7)	Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 11 milijuna kuna Obveze –	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
6) Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 9)	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 1 milijuna kuna Obveze –	Imovina 1 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 5 milijuna kuna Obveze -	Imovina 5 milijuna kuna Obveze -	3. razina	Procjena vrijednosti utemeljena na medijanu raznih procjena koje uzimaju u obzir analize istovrsnih skupina i temeljene podatke društva; procjena utemeljena na temeljnim podatcima uz primjenu korektivnog faktora za likvidnost	Primjena korektivnog faktora na vrijednost vlasničkog instrumenta zbog njegove niske likvidnosti. Korektivni faktor temelji se na prinosu na kunske državne obveznice s desetgodišnjim dospijećem ili temeljnim podatcima društva zbog niske likvisnoti instrumenta.	Promjena korektivnog faktora za likvidnost imala bi, prema temeljnim podacima društva, obrnuti utjecaj na cijenu.
	Domaće i strane državne obveznice	Imovina HRK 2.537 million Obveze -	Imovina 72 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	Imovina 5 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Grupa		Fer vrijednost 2014	Fer vrijednost 2013	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	Obveznice izdane od banaka	Imovina HRK 341 million Obveze -	Imovina - Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi inozemnih vlada	Imovina HRK 398 million Obveze -	Imovina - Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Imovina HRK 15 million Obveze -	Imovina - Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka		Fer vrijednost 2014.	Fer vrijednost 2013.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
1) Valutne izvedenice (bilješka i 43)	valutni forward ugovori (unaprijednice), međuvalutni swap ugovori, valutne opcije	Imovina 74 milijuna kuna Obveze 170 milijuna kuna	Imovina 37 milijuna kuna Obveze HRK 583 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim terminskim tečajevima, diskontiranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
2) Kamatne izvedenice (bilješka 7 i 43)	Kamatni swapovi, ugovori o terminskim kamatnim stopama	Imovina 26 milijuna kuna Obveze 71 milijuna kuna	Imovina 25 milijuna kuna Obveze HRK 63 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim kamatnim stopama izvedenima iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
3) Uvrštene dužničke vrijednosnice (bilješka 7)	Domaće i strane državne obveznice	Imovina 1.023 milijuna kuna Obveze -	Imovina 825 milijuna kuna Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi inozemnih vlada	Imovina - Obveze -	Imovina 267 milijuna kuna Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 197 milijuna kuna Obveze -	Imovina 856 milijuna kuna Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 155 milijuna kuna Obveze -	Imovina 158 milijuna kuna Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 144 milijuna kuna Obveze -	Imovina 171 milijuna kuna Obveze -	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 3 milijuna kuna Obveze -	Imovina 4 milijuna kuna Obveze -	3. razina	Procjena vrijednosti na temelju diskontiranog tijeka novca uz limit utvrđen prema mišljenju stručnjaka.	Primjena raspršenosti rizika kreditne marže izdavatelja na krivulju prinosa korištenu u svođenju tijeka novca na sadašnju vrijednost. Primjena konzervativnog korektivnog faktora na cijenu diskonotiranog tijeka novca. Stručno mišljenje (Uprave) o gornjoj granici cijene, tj. najvišoj cijeni.	Promjena iznose rizika kreditne marže utjecala bi na cijenu izvedenu iz diskontiranog tijeka novca. Promjena maksimalnog iznosa izvedenog iz stručnog mišljenja utjecala bi na konačnu procjenu vrijednosti pozicije.
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 18 milijuna kuna Obveze -	Imovina -12 milijuna kuna Obveze -	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Imovina 1.001 milijuna kuna Obveze -	Imovina 1.128 milijuna kuna Obveze -	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka		Fer vrijednost 2014.	Fer vrijednost 2013.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
4) Vlasnički instrumenti (bilješka 7)	Vlasnički instrumenti pravnih osoba	Imovina 7 milijuna kuna Obveze –	Imovina 7 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri Ostale financijske institucije	Imovina 2 milijuna kuna Obveze -	Imovina 2 milijuna kuna Obveze -	3. razina	Procjena vrijednosti prema stavkama bilance	Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u vrijednosne papire. Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine.	Promjena visine korektivnog faktora prouzročila bi promjenu rezultata procjene vrijednosti. Primijenjeni korektivni faktori ovise i o kvaliteti ulaganja u vrijednosne papire odnosno nekretnine iskazanih u bilanci fonda.
5)Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 9)	Domaće i strane državne obveznice	Imovina 2.316 milijuna kuna Obveze -	Imovina - Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 341 milijun kuna Obveze -	Imovina - Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi inozemnih vlada	Imovina 398 milijuna kuna Obveze -	Imovina - Obveze -	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 1 milijun kuna Obveze -	Imovina 1 milijun kuna Obveze -	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 5 milijuna kuna Obveze -	Imovina 5 milijuna kuna Obveze -	3. razina	Procjena vrijednosti utemeljena na medijanu raznih procjena koje uzimaju u obzir analize istovrsnih skupina i temeljene podatke društva; procjena utemeljena na temeljnim podatcima uz primjenu korektivnog faktora za likvidnost	Primjena korektivnog faktora na vrijednost vlasničkog instrumenta zbog njegove niske likvidnosti. Korektivni faktor temelji se na prinosu na kunske državne obveznice s desetgodišnjim dospijećem ili temeljnim podatcima društva zbog niske likvisnoti instrumenta.	Promjena korektivnog faktora za likvidnost imala bi, prema temeljnim podacima društva, obrnuti utjecaj na cijenu.

48. Upravljanje kapitalom

Kreditne su institucije u Hrvatskoj od 1. siječnja 2014. godine obvezne izračunavati 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) kao i lokalnog regulatora, HNB-a.

Regulatrni kapital Grupa i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije za 2014. godinu i Basel II metodologije za 2013. godinu.

Grupa, se prema regulatornim zahtjevima HNB-a i EBA-e, sastoji od Raiffeisenbank Austria d.d. i njezinih podružnica koje čine dio grupe kreditnih institucija. Obuhvat bonitetne konsolidacije se promijenio a usporedni podaci nisu prilagođeni. Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala u 2014. godini čine: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d. , Raiffeisen leasing d.o.o., Raiffeisen consulting d.o.o., Raiffeisen factoring d.o.o., Raiffeisen Invest d.o.o. i Raiffeisen Bonus d.o.o. U 2013. godini dodatno su grupu sačinjavali i Raiffeisen mirovinsko društvo za upavljanje obveznim mirovinskim fondovima d.d. i Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskom fondovima d.o.o.

Regulatorni kapital Grupe i Banke čine Redovni osnovni kapital i Dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuće premije na dionice, zadržanu dobit, rezerve, umanjnje za nematerijalnu imovinju,nerealizirani gubitak od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje. Doopunski kapital uključuje podređene obveze koje se priznaju kao dopunski kapital.

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

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

Za godinu 2013. Banke su bile dužne održavati minimalnu stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od 12% ukupne izloženosti rizicima.

Sukladno čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU i čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, Grupa i Banka su dužne osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

48. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2014. Basel III	Grupa 2013. Basel II	Banka 2014. Basel III	Banka 2013. Basel II
Regulatorni kaital				
Osnovni kapital				
Redovni osnovni kapital				
Izdani dionički kapital	3.621	3.621	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	12	12	12	12
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	804	1262	728	1.188
Neto dobit razdoblja	-	31	-	-
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	173	178	173	173
Nekontrolirajući udio	65	62	-	-
Odbici u skladu s regulativom HNB.a				
Nematerijalna imovina	(212)	(98)	(205)	(98)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(6)	-	(6)	-
Nerealizirani gubici od promjena vrijednosti financijske imovine raspoložive za praodaju	(9)	-	(9)	-
Osnovni kapital	**4.448**	**5.068**	**4.314**	**4.896**
Dopunski kapital	**460**	**-**	**460**	**-**
Odbici za ulaganja subjekte financijskog sektora	(23)	(65)	(23)	(321)
Regulatorni kapital	**4.885**	**5.003**	**4.751**	**4.575**
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	**25.891**	**28.324**	**22.276**	**24.424**
Stopa adekvatnosti kapitala	**18,87%**	**17,66%**	**21,33%**	**18,73%**

49. Događaji nakon datuma bilance

Nakon višegodišnjeg stabilnog tečaja CHF/HRK početkom 2015. godine, Švicarska narodna banka je napustila minimalni tečaj CHF/EUR, što je uzrokovalo visoki porast u tečaju HRK/CHF. U nastojanju da zaštiti dužnike s kreditima vezanim uz tečaj franka, Vlada RH predložila je Hrvatskom saboru promjene Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama. Promjenama se uvodi administrativni tečaj HRK/CHF od 6,39 koji se primjenjuje na obračun kunske protuvrijednosti redovnih rata kredita vezanih uz CHF koji dospijevaju u 2015. godini za fizičke osobe.
Zbog otplate obveza u CHF po tržišnom tečaju i priznavanja vrijednosti odnosne imovine po administrativnom tečaju banka je ostvarila gubitak od 4,5 milijuna eura koji je realiziran u siječnju 2015. godine. Navedeno nije imalo nikakav utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe za 2014. godinu.

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke tijekom 2014. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora
Karl Sevelda (Predsjednik od 3. listopada 2014.)
Peter Lennkh (Zamjenik,Predsjednik do 3. Listopada 2014.)
Razvan Muntenau (Zamjenik do 26. Rujna 2014.)
Lovorka Penavić (Član)
Peter Bazil (Član do 26. rujna 2014.)
Peter Jacenko (Član)
Ferenz Berszan (Član od 26. rujna 2014.)

Članovi Uprave
Zdenko Adrović (Predsjednik do 30.lipnja 2014.)
Michael Georg Mueller (Predsjednik od 1. srpnja 2014.)
Mario Žižek (Zamjenik)
Vesna Ciganek-Vuković (Član)
Vlasta Žubrinić-Pick (Član)
Jasna Širola (Član)
Zoran Košćak (Član)
Marko Jurjević (Član od 10. rujna 2014.)

Izvršni direktori:	**Odjel**
Vesna Muratović	Financijske institucije i cash management
Ivan Žižić	Riznica i investicijsko bankarstvo
Ivan Jandrić	Financijski proizvodi
Lukač Dubravko	Upravljanje kreditnim rizicima
Ivan Vidaković	Poslovanje sa stanovništvom
Robert Kuzmanić	Računovodstvo i porezno savjetovanje
Vesna Valić	IT
Zoran Vučićević	Pravni poslovi
Irena Bašić Štefanić	Upravljanje ljudskim potencijalima
Gordana Šaban	Iterna revizija
Boris Vuksan	Financijska kontrola
Vesna Ćebetarević	Operativni servisi
Srđan Šverko	Poslovanje s velikim poslovnim sustavima i poduzećima u stranom vlasništvu
Toni Jurčić	Gospodarstvo i poduzetništvo u regijama
Ines Knapić	Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplate
Liana Keserić	Upravljanje odnosom s klijentima i alternativnim kanalima
Ivica Jerkić	Transakcijski servisi

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijska izvješća u skladu s navedenom odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	2014. Milijuni kn Nerevidirano	2013. Milijuni kn Nerevidirano
1. Kamatni prihodi	1.728	1.845
2. (Kamatni troškovi)	(597)	(695)
3. Neto kamatni prihod	**1.131**	**1.150**
4. Prihodi od provizija i naknada	629	579
5. (Troškovi provizija i naknada)	(201)	(188)
6. Neto prihod od provizija i naknada	**428**	**391**
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice. pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	239	67
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	6	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje. a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	14	(48)
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	14	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	9	13
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	(6)	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice. pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(69)	134
17. Ostali prihodi	378	401
18. Ostali troškovi	(59)	(82)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.209)	(1.163)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	**876**	**863**
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(411)	(479)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	**465**	**384**
23. Porez na dobit	(101)	(89)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	**364**	**339**
25. Zarada po dionici	100 kn	85 kn

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2014.	2013.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	364	295
Pripisan dioničarima Matičnog društva	361	309
Manjinski udjel	3	(14)

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirana bilanca

	2014. Milijuni kn Nerevidirano	2013. Milijuni kn Nerevidirano
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	*4,103*	*4,026*
1.1. Gotovina	*571*	622
1.2. Depoziti kod HNB-a	*3,532*	3,404
2. Depoziti kod bankarskih institucija	982	1,071
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	264	438
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1,617	2,264
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3,287	83
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	342	780
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje. a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	983	826
8. Derivatna financijska imovina	94	54
9. Krediti financijskim institucijama	208	457
10. Krediti ostalim komitentima	21,590	23,619
11. Ulaganja u podružnice. pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	83	120
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	1,755	1,798
14. Kamate. naknade i ostala imovina	589	644
A. Ukupno imovina	**35,897**	**36,180**
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	3,446	*3,415*
1.1. Kratkoročni krediti	2,255	411
1.2. Dugoročni krediti	1,191	3,004
2. Depoziti	23,437	*21,904*
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	5,983	5,827
2.2. Štedni depoziti	3,958	3,069
2.3. Oročeni depoziti	13,496	13,008
3. Ostali krediti	1,890	*3,480*
3.1. Kratkoročni krediti	379	1,200
3.2. Dugoročni krediti	1,511	2,280
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	247	645
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	460	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate. naknade i ostale obveze	1,300	1,207
B. Ukupno obveze	**30,780**	**30,651**
Kapital		
1. Dionički kapital	3,633	3,633
2.Manjinski dudio	65	62
3. Dobitak/gubitak tekuće godine	361	309
4. Zadržana dobit/(gubitak)	862	1,336
5. Zakonske rezerve	178	178
6. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1	1
7. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	10
C. Ukupno kapital	**5,117**	**5,529**
D. Ukupno obveze i kapital	**35,897**	**36,180**

Dodatak bilanci

	2014.	2013.
Ukupno kapital	5,117	5,529
Kapital raspoloživ dioničarima Matičnog društva	5,052	5,467
Manjinski udjel	65	62

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirani izvješće o novčanom tijeku

	2014. Milijuni kn Nerevidirano	2013. Milijuni kn Nerevidirano
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	465	384
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	411	479
1.3. Amortizacija	200	220
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(433)	123
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	-	
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(1.104)	(1.360)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**(461)**	**(154)**
2.1. Depoziti kod HNB-a	67	100
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	174	390
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	308	171
2.4. Krediti ostalim komitentima	1.545	449
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	634	(744)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(3.233)	14
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje. a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(157)	815
2.8. Ostala poslovna imovina	2.178	1.896
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	**1.516**	**3.091**
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	156	610
3.2. Štedni i oročeni depoziti	1.450	(1.189)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(399)	(380)
3.4. Ostale obveze	(459)	(503)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	**748**	**(2.162)**
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**1.803**	**775**
5. Plaćeni porez na dobit	(80)	(124)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	**1.723**	**651**
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(165)	(309)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice. pridružena društva i zajedničke pothvate		-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	446	(9)
7.4. Primljene dividende		-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	24
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	**281**	**(294)**
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(1.548)	(821)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	460	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	(805)	(367)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**(1.893)**	**(1.188)**
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	**111**	**(831)**
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**18**	**(12)**
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	**129**	**(843)**
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**2.701**	**3.544**
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**2.830**	**2.701**

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	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
Nerevidirano								
1. Stanje 1. siječnja 2014.	**3.633**	**-**	**179**	**1.645**	**-**	**10**	**62**	**5.529**
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	**3.633**	**-**	**179**	**1.645**	**-**	**10**	**62**	**5.529**
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	7	-	7
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**7**
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	361	-	3	364
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**361**	**-**	**3**	**364**
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	22	-	-	-	22
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	(805)	-	-	-	(805)
16. Raspodjela dobiti	**-**	**-**	**-**	**(783)**	**-**	**-**	**(4)**	**(374)**
17. Stanje 31. prosinca 2014.	**3.633**	**-**	**179**	**862**	**361**	**17**	**65**	**5.117**

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	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
Nerevidirano								
1. Stanje 1. siječnja 2013.	**3.633**	**-**	**179**	**1.706**	**-**	**13**	**80**	**5.611**
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	**3.633**	**-**	**179**	**1.706**	**-**	**13**	**80**	**5.611**
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**(3)**
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	309	-	(14)	295
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**309**	**-**	**(14)**	**295**
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	(363)	-	-	(4)	(367)
16. Raspodjela dobiti	**-**	**-**	**-**	**(370)**	**-**	**-**	**(4)**	**(374)**
17. Stanje 31. prosinca 2013.	**3.633**	**-**	**179**	**1.336**	**309**	**10**	**62**	**5.529**

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

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

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

	2014. Prema odluci Hrvatske narodne banke Milijuni kn	2014. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj Milijuni kn	2014. Razlika Milijuni kn	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke Milijuni kn	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj Milijuni kn	2013. Razlika Milijuni kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	1.728	1.732	(4)	1.845	1.856	(11)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(597)	(550)	(47)	(695)	(653)	(42)
Neto prihod od kamata	**1.131**	**1.182**	**(51)**	**1.150**	**1.203**	**(53)**
Prihodi od naknada i provizija	629	628	1	579	579	-
Rashodi za naknade i provizije	(201)	(240)	39	(188)	(229)	41
Neto prihodi od naknada i provizija	**428**	**388**	**40**	**391**	**350**	**41**
Neto dobit od trgovanja	253	194	59	19	150	(131)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	14	-	14	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	9	-	9	13	-	13
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-	-	-	-	-
Neto tečajne razlike	(69)	-	(69)	134	-	134
Ostali poslovni prihodi	378	371	7	401	381	20
Ukupno ostali prihodi	**585**	**565**	**20**	**567**	**531**	**36**
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.209)	(1.263)	54	(1.163)	(1.208)	45
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(411)	(407)	(4)	(479)	(492)	13
Ostali poslovni rashodi	(59)	-	(59)	(82)	-	(82)
Ukupno ostali rashodi	**(1.679)**	**(1.670)**	**(9)**	**(1.724)**	**(1.700)**	**(24)**
Dobit prije oporezivanja	**465**	**465**	**-**	**384**	**384**	**-**
Porez na dobit	(101)	(101)	-	(89)	(89)	-
Neto dobit godine	**364**	**364**	**-**	**295**	**295**	**-**
Zarada po dionici (u kn)	**HRK 100**	**HRK 100**	**-**	**HRK 85**	**HRK 85**	**-**

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

- Kamatni i slični prihodi u izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj su veći za iznos prihoda od kamata po prethodno otpisanim iznosima. Prema HNB-u. ovakvi prihodi se iskazuju u sklopu vrijednosnog usklađenja.
- Prema HNB-u. neto tečajne razlike su razvrstane na pozicije neto prihoda od kamata. neto prihoda od provizija i troškova vrijednosnog usklađenja. U izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj. sve tečajne razlike su iskazane na poziciji neto dobiti od trgovanja.
- Troškovi osiguranja depozita razvrstani su u administrativne troškove, dok su za potrebe izvješćivanja HNB-a iskazani u sklopu kamatnih rashoda.
- U računu dobiti i gubitka prezentiranom sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. troškovi osiguranja kredita koji se prefakturiravaju uvećavaju poziciju troškova naknada i provizija. dok su prema HNB-u priznaju u sklopu općih i administrativnih troškova.
- U računu dobiti i gubitka prezentiranom sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. pozicija rezervacija za redovne otpremnine. neiskorištene godišnje odmore i sudske sporove je priznata u sklopu stavke troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja za obveze i troškove. dok su isti prema HNB-u uključeni u ostale troškove poslovanja.
- Troškovi donacija. oglašavanja. promidžbe i reprezentacije su u računu dobiti i gubitka prezentiranom sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj također reklasificirani iz ostalih troškova u administrativne troškove.

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

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

	2014. Prema odluci Hrvatske narodne banke Milijuni kn	2014. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj Milijuni kn	2014. Razlika Milijuni kn	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke Milijuni kn	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj Milijuni kn	2013. Razlika Milijuni kn
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.103	3.797	306	4.026	3.845	181
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	264	0	264	438	-	438
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.600	2.895	(295)	3.090	3.610	(520)
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	342	411	(69)	780	795	(15)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	982	1.428	(446)	1.071	1.622	(551)
Zajmovi i potraživanja	21.798	21.780	18	24.076	23.844	232
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.287	3.328	(41)	83	85	(2)
Preuzeta imovina	83	0	83	120	-	120
Nekretnine. postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	1.755	1.711	44	1.798	1.746	52
Derivativna financijska imovina	94	-	94	54	-	54
Odgođena porezna imovina	-	156	(156)	-	217	(217)
Ostala imovina	589	381	208	644	388	256
Ukupno imovina	**35.897**	**35.887**	**10**	**36.180**	**36.152**	**28**
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	28.773	29.174	(401)	28.799	29.138	(339)
Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	182	(182)	-	172	(172)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	247	250	(3)	645	651	(6)
Ostale obveze	1.300	700	600	1.207	662	545
Ukupno obveze	**30.320**	**30.306**	14	**30.651**	**33.623**	**28**
Hibridni instrumenti	460	464	(4)			
Kapital						
Dionički kapital	3.633	3.633	-	3.633	3.633	-
Kapitalna dobit	361	361	-	309	309	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	862	862	-	1.336	1.336	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	17	-	10	10	-
Rezerve	179	179	-	179	179	-
Ukupno kapital	**5.052**	**5.052**	**-**	**5.467**	**5.467**	**-**
Ukupno obveze i kapital	**35.832**	**35.822**	**10**	**36.118**	**36.090**	**28**

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Razlika u ukupnoj imovini i ukupnim obvezama na dan 31. prosinca 2013. godine u iznosu 28 milijuna kuna (2012.: 8 milijuna kuna) posljedica je različitog načina prikazivanja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u bilanci prikazanoj prema Odluci HNB-a i bilance prikazane prema računovodstvu banaka u Republici Hrvatskoj, u kojoj je ista iskazana u sklopu ostale imovine, odnosno ostalih obveza.

- Novac i stanja na računima kod HNB-a – stanja na računima kod drugih banaka i obvezi blagajnički zapisi HNB-a reklasificirani su s plasmana kod drugih banaka, odnosno na njih.
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak – razlika se odnosi na trezorske zapise Ministarstva financija, fer vrijednost izvedenica i spot transakcija te obračunane kamate.
- Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća – razlika je posljedica obračunanih kamata
- Zajmovi i potraživanja – zajmovi i predujmovi kreditnim institucijama koji su razvrstani zajmove drugim bankama, obračunane kamate na ostalu imovinu
- Odgođena porezna imovina iskazana je u bilanci prema računovodstvu banaka u Republici Hrvatskoj kao zasebna stavka, dok je u bilanci prema Odluci HNB-a iskazana u sklopu ostale imovine.
- Unaprijed plaćene zakupnine, imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i sitni inventar su u Godišnjem izvješću reklasificirani u ostalu imovinu.
- U Godišnjem izvješću, ograničeni depoziti i ostale obveze (obveze po escrow računu, ulaganja u vlasničke vrijednosne papire domaćih pravnih osoba) reklasificirani su s ostalih obveza (uvrđenih metodologijom HNB-a) u depozite od drugih banaka i klijenata.
- Razlika na poziciji izvedenih financijskih obveza i drugih obveza iz trgovanja financijskim obvezama odnosi se na financijske instrumente namijenjene kratkoj prodaji koji su iskazani na poziciji ostalih obveza.
- Rezervacije za rizike i troškove su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno. Prema metodologiji HNB-a, prikazuju se u sklopu ostalih obveza.