

Godišnje izvješće 2019.

Uvod

Pismo predsjednika Uprave	6
Izvještaj Nadzornog odbora	8
Makroekonomsko okruženje	10

Poslovanje u 2018. godini

Rukovodstvo Banke	16
Izvješće poslovodstva	18
Tržišni položaj	18
Poslovne aktivnosti Banke	21
Finansijski rezultat Banke	22
Razvoj poslovanja Banke	24
Događaji nakon završetka poslovne godine	24
Aktivnosti istraživanja i razvoja	26
Podaci o otkupu vlastitih dionica	26
Podružnice Banke	26
Finansijski instrumenti i povezani rizici	28

RBI ukratko

RaiFFEISEN Bank International ukratko	34
---------------------------------------	----

Finansijska izvješća

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	38
Izvješće neovisnog revizora	39
Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	51
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobitii	53
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	55
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	56
Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju	58
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobitii	60
Odvojeno izvješće o promjenama kapitala i rezervi	61
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	62
Bilješke uz finansijske izvještaje	64
Dodatak I - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	191
Dodatak II - Usklada temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	209
Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD	211

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	220
Adrese i kontakti članica	
RaiFFEISEN Bank International grupe	222

Financijski pokazatelji Grupe

Raiffeisen grupa – monetarne vrijednosti u milijunima HRK

Milijuni HRK	2019.	Promjena	2018.	2017.
Račun dobiti i gubitka				
Neto prihod od kamata	898	(1,64%)	873	913
Neto prihod od naknada i provizija	501	6,82%	463	469
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	656	33,33%	468	492
Troškovi poslovanja	(1.445)	19,22%	(1.233)	(1.212)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(26)	(93,26%)	(221)	(386)
Dobit prije oporezivanja	434	49,66%	328	290
Dobit nakon oporezivanja	421	123,94%	283	188
Neto dobit za godinu	421	123,94%	283	188
Bilanca Grupe				
Plasmani i zajmovi drugim bankama	554	(38,03%)	1.532	894
Zajmovi komitentima	19.867	11,96%	17.463	17.745
Depoziti banaka	1.171	10,89%	589	1.056
Depoziti stanovništva, društava i ostalih sličnih subjekata	26.561	11,69%	26.233	23.780
Uzeti zajmovi	1.995	(22,43%)	1.914	2.572
Ukupno kapital i rezerve	4.941	5,46%	4.506	4.685
Ukupna bilanca Grupe	36.844	7,80%	35.165	34.178
Pokazatelji adekvatnosti kapitala				
Regulatorni kapital	4.402	(0,61%)	4.121	4.429
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	1.755	1,45%	1.707	1.730
Stopa osnovnog kapitala	17,22%	(0,02 p.b.)	17,24%	17,64%
Stopa ukupnog kapitala	20,06%	0,74 p.b.	19,32%	20,48%
Pokazatelji uspješnosti poslovanja				
Prinos od prosječnog dioničkog kapitala prije oporezivanja	7,28%	0,28 p.b.	7,00%	5,93%
Odnos troškova poslovanja i prihoda	70,32%	1,97 p.b.	68,35%	64,67%
Zarada po dionici (kn)	116	123,08%	78	52
Prinos od prosječne imovine prije oporezivanja	0,92%	(0,03 p.b.)	0,95%	0,83%
Odnos rezerviranja i prosječnog iznosa zajmova komitentima	0,16%	(1,01 p.b.)	1,17%	2,04%
Izvori				
Broj zaposlenih na dan	2.019	(10,70%)	2.121	2.261
Broj poslovnica na dan	63	(7,35%)	66	68

Uvod

Pismo predsjednika Uprave
Izvještaj Nadzornog odbora
Makroekonomsko okruženje

6
8
10

UVOD

POSLOVANJE U 2019. GODINI

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

RBI UKRATKO

KONTAKTI

Pismo predsjednika Uprave

Zadovoljstvo mi je u ime Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. iznijeti osnovne podatke iz godišnjeg finansijskog izvještaja za 2019. godinu, koje je potvrdila međunarodna revizorska tvrtka KPMG.

Raiffeisenbank Austria je u protekloj godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 438 milijuna kn, a na razini lokalne Grupe dobit je iznosila 421 milijun kn. Ostvareni rezultati potvrđuju uspješnost prilagodbe našeg poslovnog modela na izazovne uvjete poslovanja. Negativan utjecaj pada tržišnih kamatnih stopa na kamatne prihode nadomješten je značajnim povećanjem kreditnog portfelja. Ostvareni rast nekamatnih prihoda nadmašio je povećanje kamatnih prihoda, što upućuje na uspješnost u usvajaju više razine digitalizacije poslovanja koji prati rast prihoda od usluga. Troškovi iz poslovanja u protekloj godini ostvareni su bez značajnih jednokratnih utjecaja. Rezerviranja za rizike odražavaju najbolju procjenu vrijednosti finansijske imovine.

U protekloj godini nastavljena je provedba mjera za povećanje operativne učinkovitosti. Klijenti usvajaju nova iskustva u korištenju naprednih tehnologija te od pružatelja usluga na finansijskom tržištu očekuju ponudu inovativnih usluga putem modernih kanala komunikacije. Banka je tijekom godine povećala dostupnost proizvoda i usluga kroz moderne kanale distribucije ali uz održavanje visoke razine sigurnosti. Ulaganja u digitalizaciju i modernizaciju prodajne mreže omogućavaju klijentima sadržajniji odnos sa Bankom. Prilagodba potrebama klijenata provodi se u skladu s najvišim standardima unutar RBI grupe. Sinergijski učinci omogućeni su prijenosom iskustava, znanja i vještina unutar grupe po načelu najbolje prakse.

Tržišni uvjeti se nisu značajno promijenili tijekom godine kao ni propisi koji reguliraju poslovanje finansijskih institucija. Uvjete poslovanja na finansijskom tržištu obilježio je rastući višak likvidnosti, a regulaciju poslovanja preporuka regulatora za uvođenjem restriktivnih kreditnih politika u poslovanju sa stanovništvom. Započeta je obnova rada kreditnog registra u području poslovanja sa stanovništvom uz dostupnost nepotpunih kreditnih izvještaja. Banka je odgovorila na rastuće poslovne i regulatorne zahtjeve kroz unaprijeđenje podrške poslovanju a ostvareni rezultat poslovanja mjerilo je uspješnosti u prilagodbi poslovnog modela.

Finansijska tržišta u Europskoj uniji otvaraju se za nove vrste poduzetnika. Poduzetnici iz finansijsko tehnološkog sektora razvijaju ponudu inovativnih finansijskih usluga i time pojačavaju konkureniju na tržištu. Banka se prilagođava novim oblicima konkurenциje razvojem usluga usmjerenih na povećanje zadovoljstva klijenata. Dugogodišnji odnosi s klijentima i razvijena prodajna mreža predstavljaju osnovicu a tehnološka inovativnost nadogradnju u ostvarivanju prepoznatljivosti ponude Banke.

Nove tehnologije ubrzavaju promjene, a inovativnost ponude je nužna za očuvanje tržišnog položaja. Banka unaprijeđuje operativni model i provodi stalnu edukaciju zaposlenika radi usvajanja novih vještina neophodnih za poboljšanje zadovoljstva klijenata. Upravljanje ljudskim potencijalima razvija se putem sustava za napredovanje i nagrađivanje djelatnika.

Raiffeisenbank Austria zadržala je položaj jedne od vodećih kreditnih institucija na hrvatskom tržištu. Zajedno s lokalnom Grupom klijentima pruža cijelovitu ponudu finansijskih proizvoda i usluga. Prodajna mreža sastoji se od



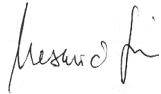
63 poslovnice i alternativnih elektroničkih kanala distribucije. Poslovnice se unaprjeđuju iz mesta za provedbu transakcija u mesta interaktivne komunikacije s klijentima.

U segmentu poslovanja s poduzećima ponuda je dopunjena kreditnim linijama domaćih i međunarodnih razvojnih banaka, a klijentima se nudi i podrška za korištenje sredstava iz fondova Europske Unije. Za male i srednje poduzetnike razvija se ponuda prilagođena njihovim potrebama. Potražnja stanovništva za kreditima promijenila se s osnova rasta spoznaje klijenata o valutnim i kamatnim rizicima. Kod nemajenjskih gotovinskih kredita povećani su zahtjevi klijenata za kreditima u kunama s fiksnom kamatnom stopom. Potražnju za stambenim kreditima potiče program državnih subvencija za mlade obitelji.

U lokalnoj Grupi provodi se proces integriranja prodaje s ciljem optimizacije troškova. Smanjivanje prinosa na instrumente dužničkog kapitala odražava se na vrijednost imovine fondova. Potražnja za proizvodima investicijskih fondova raste na obvezničkim fondovima. Povećava se interes javnosti za štednjom u dobrovoljnim mirovinskim fondovima. U području štedno-ulagačkih proizvoda na atraktivnost ponude nepovoljno se odražava tendencija smanjivanja kamatnih stopa na tržištu novca.

Prilagodba poslovanja tržišnim uvjetima i zahtjevima klijenata neophodna je za ostvarivanje strateških ciljeva i plana poslovanja. Optimalnim korištenjem resursa poboljšavamo kvalitetu usluge i učinkovitost poslovanja. Uz napore svih djelatnika u lokalnoj Grupi nastavljamo razvijati cjelovitu ponudu finansijskih usluga. Zahvaljujem menadžmentu i svim djelatnicima na njihovoj posvećenosti u postizanju navedenih ciljeva. Na kraju, želim zahvaliti i svim našim klijentima i poslovnim partnerima s nadom da ćemo nastaviti uspješno surađivati.

Liana Keserić,
Članica Uprave



Izvještaj Nadzornog odbora

Dame i gospodo,

2019. je bila izazovna godina za poslovanje Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Višak likvidnosti akumuliran u prethodnim godinama uspješno je plasiran u kredite klijentima. Nastavljeno je unaprjeđenje operativnog modela kako bi se način poslovanja uskladio sa promjenama na finansijskim tržišta i sa preferencijama klijenata. Proces digitalizacije razvija nove vrste finansijskih usluga i inovativnih kanala prodaje i komunikacije sa klijentima. U žarištu interesa članova Nadzornog odbora, uz tradicionalno praćenje ostvarivanja rezultata poslovanja u odnosu na planove, bila je i provedba unaprjeđenja operativnog modela poslovanja, te procesi i rezultati ostvareni u upravljanju rizicima.

U 2019. godini članovi Nadzornog odbora održali su četiri redovne i sedam izvanrednih sjednica. Ukupna stopa sudjelovanja na sastancima Nadzornog odbora u finansijskoj godini 2019. iznosila je oko 80 posto.

Nadzorni odbor je redovito i sveobuhvatno pratilo uspješnost poslovanja i kretanje rizika u Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Redovito su se vodile rasprave s Upravom o adekvatnosti kapitala i likvidnosti te o smjeru poslovanja banke i strategijama rizika. Također, Nadzorni odbor se detaljno bavio razvojem na području korporativnog upravljanja i pratilo daljnju provedbu odgovarajućih politika. Tijekom provođenja nadzornih i savjetodavnih aktivnosti Nadzorni odbor je održavao izravne kontakte s odgovornim članovima Uprave, revizorom i voditeljima internih kontrolnih funkcija. Također je održavao kontinuiranu razmjenu informacija i stavova s predstvincima regulatora za nadzor poslovanja kreditnih institucija o aktualnim pitanjima.

Nadalje, Uprava je Nadzornom odboru redovito dostavljala detaljna poslovna izvješća o relevantnim pitanjima u pojedinim poslovnim područjima. Između sastanaka, Nadzorni odbor je održavao kontakte s predsjednikom Uprave i članovima Uprave. Uprava je bila na raspolaganju, gdje je to bilo potrebno, za bilateralne ili multilateralne razgovore s članovima Nadzornog odbora, te uz sudjelovanje stručnjaka o pitanjima koja je razmatrao Nadzorni odbor gdje je to bilo primjenjivo.

Suradnja Nadzornog odbora s Upravom temeljila se na odnosu međusobnog povjerenja i provodila se u učinkovitom i konstruktivnom ozračju. Rasprave su bile otvorene i kritične, a Nadzorni odbor je donio odluke nakon razmatranja svih mogućnosti. Ako su za detaljnije razmatranje pojedinačnih pitanja bile potrebne dodatne informacije, dostavljene su članovima Nadzornog odbora bez odgode i na zadovoljavajući način.

Nadzorni odbor je u 2019. godini raspravljao o sljedećim specifičnim i/ili važnim pitanjima: projektu unaprjeđenja operativnog modela poslovanja, strategiji poslovanja sa stanovništvom, fokusu poslovanja za 2019., novosti u procesu prodaje Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d., organizacijskim promjenama u području prisilne naplate, zamjeni dijela instrumenta dopunskega kapitala (T2) s novim instrumentom dodatnog osnovnog kapitala (AT1), te o tužbama potrošača protiv banke zbog kredita s valutnom klausulom u švicarskom franku.

Nadzorni odbor je izvršavao svoje dužnosti na odgovarajući način kako je određeno lokalnim propisima i statutom banke.



I ovom prigodom želim se zahvaliti našim klijentima na povjerenju kao i svim zaposlenicima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb za njihov ustrajan i naporan rad u 2019. godini te ih zamoliti za daljnju predanost u rješavanju svih izazova u budućem razdoblju.

U ime Nadzornog odbora,



Andreas Gschwenter,
Predsjednik Nadzornog odbora

UVOD

POSLOVANJE U 2019. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVEŠĆA

KONTAKT

Makroekonomsko okruženje

Ekonomski pregled

U 2019. godini Hrvatska je zabilježila rast gospodarske aktivnosti od 2,9 posto na godišnjoj razini zahvaljujući jačanju domaće potražnje, prije svega osobne potrošnje i investicija. Osobna potrošnja povećana je 3,5 posto. Zadržana je visoka razina potrošačkog optimizma, uslijed rasta zaposlenosti i plaća, umjerene inflacije i sniženih troškova zaduzivanja. Povećanje obujma građevinskih radova proizlazi iz rasta investicija za 71 posto. Sve uspješnije povlačenje sredstava iz EU fondova pokreće rast investicija, kao i jačanje potražnje za nekretninama koja je motivirana visokom sklonosti k rentierstvu uslijed niza uspješnih turističkih sezona. Potrošnja države veća je za 3,3 posto bez negativnog utjecaja na javni dug jer su izdašni porezni prihodi od rastuće potrošnje povećali prihodnu stranu proračuna. U razmjeni s inozemstvom ostvaren je rast uvoza od 4,8 posto a rast izvoza roba i usluga iznosio je 4,6 posto.

Hrvatsko gospodarstvo se sve dublje integrira u zajedničko tržište Europske Unije. Visoko euroiziran domaći finansijski sustav značajno ovisi o kretanjima na euro području. Tijekom protekle godine Europska središnja banka (dalje: ESB) pojačala je ekspanzivnost mjera monetarne politike. U rujnu je snizila kamatnu stopu na depozite za -0,1 posto. Temeljna kamatna stopa zadržana je na 0,0 posto a kamatna stopa ESB-a na depozite iznosi -0,5 posto. Od studenog je ESB počela povećavati likvidnost na finansijskim tržištima. Kroz program otkupa vrijednosnih papira na tržištu se mjesечно unosi iznos od 20 milijardi EUR. Također, Europska središnja banka je aktivna na sekundarnom tržištu kroz kupovine novih radi zamjene

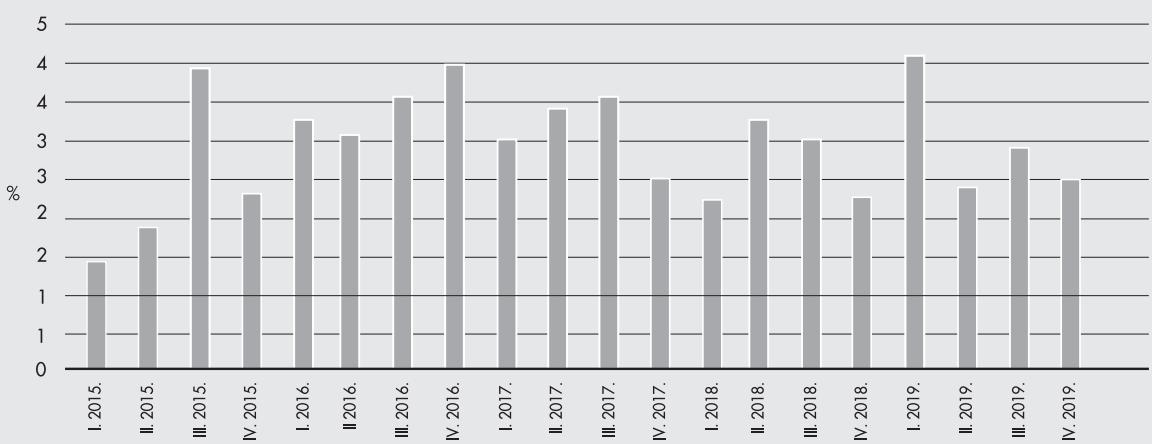
dospjelih obveznica iz svog portfelja. Visoka razina likvidnosti na finansijskim tržištima povećava ponudu kapitala i smanjuje averziju investitora prema rizicima, što podržava snižavanje tržišnih kamatnih stopa.

Promjene na vanjskim finansijskim tržištima prenose se na domaća tržišta kapitala. Niska razina temeljnih kamatnih stopa u euro području omogućava financiranje javnog duga po povijesno niskoj cijeni financiranja. Pod utjecajem pada kamatnih stopa na finansijskim tržištima snižen je i trošak financiranja u proračunu Republike Hrvatske. Time se olakšava provedba mjera fiskalne konsolidacije i povećava otpornost finansijskog sustava na potencijalne šokove. U prošloj godini su dvije od tri rejting agencije (S&P i Fitch) podigle kreditni rejting Republike Hrvatske na investicijsku razinu. U uvjetima stabilnog tečaja i umjerene do niske inflacije monetarna politika ostala je izrazito ekspanzivna podupirući visoku likvidnost monetarnog sustava te povoljne uvjete financiranja.

Na kraju godine fokus tržišnih sudionika usmjeren je na očekivani ulazak Hrvatske u Europski tečajni mehanizam II i utvrđivanje središnjeg pariteta EUR/kn. Cilj Vlade je ulazak u ERM II u drugoj polovici 2020. godine. Hrvatska je ispunila kvantitativne kriterije za ulazak u tečajni mehanizam (ERM II) i uklonila prekomjerne makroekonomskе neravnoteže, što povećava izglede da će nakon minimalnog razdoblja od dvije godine u tečajnom mehanizmu uslijediti uvođenje eura. Prvi korak u ostvarivanju ciljanog uvođenja eura je procjena kvalitete imovine (AQR) i stresno testiranje pet velikih hrvatskih banaka.

U 2020. godini stanje gospodarstva u Europi i u Hrvatskoj počelo se naglo urušavati zbog epidemije COVID 19 virusa. U borbi protiv nekontroliranog širenja zaraze za koju zdravstveni sustavi nisu adekvatno kapacitirani,

Bruto domaći proizvod, realne stope rasta (%)



europske države uvode mjere ograničavanja kretanja ljudi. Krajnje mjere uključuju potpuni prekid poslovnih aktivnosti u djelatnostima koje ovise o mobilnosti potrošača. U osnovnom scenariju projiciran je pad BDP-a u euro području od 4,0 posto a u Hrvatskoj bi pad trebao iznositi 4,8 posto. Rizici za ostvarivanje prognoze prevladavaju na negativnoj strani, jer se osnovni scenarij temelji na projiciranom oporavku gospodarstva nakon tromjesečnog pada uzrokovanih prekidom gospodarskih aktivnosti. Produciranje provedbe mjera protiv širenja zaraze moglo bi produbiti pad gospodarstva. S druge strane, državne mjere za zadržavanje zaposlenosti u poduzećima pogodenim krizom uz izdašne monetarne mjere za povećanje likvidnosti mogle bi ubrzati oporavak i time ublažiti pad gospodarstva u 2020. godini.

Indeks potrošačkih cijena (stopa inflacije), godišnje promjene u %



Izvor: DZS, Raiffeisen istraživanja

Makroekonomski pokazatelji

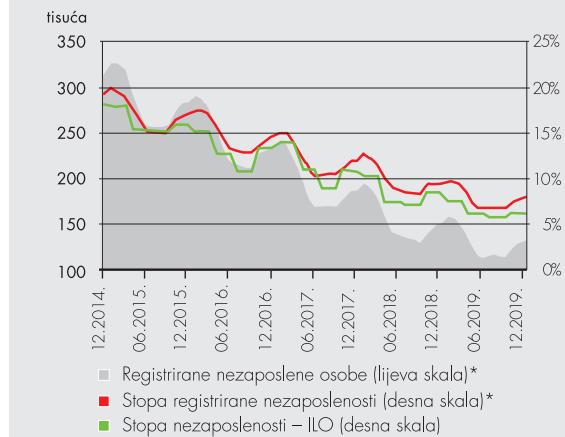
Na strani ponude najveći doprinos rastu dolazi od uslužnih djelatnosti vezanih uz trgovinu i turizam te građevinarstvo, dok industrijska proizvodnja nastavlja stagnirati uz ostvareni rast od samo 0,5 posto. Razvidno je da proces restrukturiranja prerađivačke industrije još nije dovršen. No, ostvareni rast u segmentu usluga omogućava stabilan rast domaće potrošnje. Stabilne i visoke stope rasta potrošnje treba djelomično zahvaliti i učincima prelijevanja rastuće turističke potrošnje na cjelokupno gospodarstvo.

Prosječna godišnja inflacija potrošačkih cijena u 2019. snizila se na 0,8 posto pod utjecajem zamjetnog usporavanja rasta cijena energije i cijena hrane. Blaži rast cijena energije posljedica je manjeg doprinosa cijena naftnih derivata pod utjecajem ostvarenog pada cijena sirove nafte na svjetskim robnim tržištima. S druge strane,

cijena hrane je stagnirala pod utjecajem smanjenja stope PDV-a na određene prehrambene proizvode.

Tržiste rada u 2019. obilježio je nastavak tendencije smanjivanja registrirane stope nezaposlenosti uz uobičajena sezonska kretanja. Tijekom ljetnih mjeseci službena stopa nezaposlenosti pala je na povijesno niskih 6,7 posto. Završetkom središnjeg dijela turističke sezone započeo je uobičajeni porast nezaposlenosti, a prosječna stopa za 2019. iznosi 7,8 posto. Desezonirani podaci, kojima se izražava trend promjena, upućuju na kontinuirano opadanje stope nezaposlenosti tijekom godine. Jačanje emigracijskih kretanja ubrzava pad broja nezaposlenih, a sve veći problem za poduzetnike predstavlja nedostatak radne snage za sezonske poslove.

Registrirane nezaposlene osobe, stope nezaposlenosti

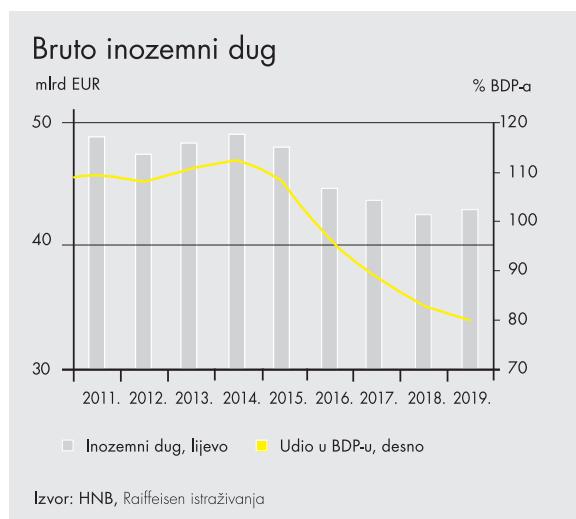


Izvor: DZS, HZZ, Raiffeisen istraživanja

Jačanje potražnje za radnom snagom potiče rast plaća, a jača i politički pritisak na smanjivanje poreza i doprinosu kojima su opterećeni dohoci od rada. Nastavljena su pozitivna kretanja u bilanci plaćanja, uz zamjetan višak na tekućem i kapitalnom računu. U 2019. ostvaren je suficit na tekućem računu platne bilance na razini od 0,5 posto BDP-a. Uobičajeni manjak na računu roba posljedica je uslužne orientacije gospodarstva, s većim uvozom od izvoza roba. Negativan saldo na računu roba neutraliziran je suficitom na računu usluga. Osnovni doprinos suficitu na računu usluga dolazi od prihoda od turizma koji su narasli na 10,5 milijardi EUR. Rastuća apsorpcija sredstava iz fondova Europske unije kao i doznake od emigranata dodatno poboljšavaju saldo platne bilance.

Visoka likvidnost domaćeg financijskog sustava rezultirala je ujednačavanjem cijene domaćeg kapitala sa cijenom koju potencijalni zajmoprimeci mogu ostvariti na vanjskim tržištima kapitala. Time je uklonjena kamatna razlika u ponudi kunskih kredita u odnosu na kredite u eurima. Ujednačavanje cijene financiranja između ponude na

vanjskom u odnosu na unutarnje tržište kapitala rezultira u porastu potražnje klijenata za kreditima na domaćem tržištu uz posljedično razduživanje na vanjskim tržištima kapitala. U konačnici se smanjuje razina vanjskog duga



u apsolutnom iznosu, kao i pokazatelj omjera vanjskog duga prema BDP-u koji je na kraju 2019. godine snižen za 80,0 posto.

Fiskalna i monetarna kretanja

U 2019. godini nastavljen je uspješan proces fiskalne konsolidacije. Ostvaren je strukturni višak u proračunu, pa se uz ostvareni rast gospodarstva pokazatelj odnosa javnog duga prema BDP-u snizio na 72,1 posto.

Konsolidacija javnih financija ostvarena je uz korištenje povoljnih cikličkih kretanja i minimalne strukturne promjene. Na prihodnoj strani proračuna povećani su prihodi od neizravnih poreza (PDV), kao i prihodi od socijalnih doprinosa, što je posljedica rasta poslovnih aktivnosti i primitaka zaposlenih. Ukupni prihodi od izravnih poreza porasli su uslijed većih priljeva od poreza na dobit, dok je ublažavanje nameta na dohodak od rada zakočilo rast priljeva od poreza na dohodak.

U strukturi rashodne strane proračuna izostale su promjene s osnova provedbe strukturnih mjera. Troškovi zaduživanja države iskazani kroz rashode za kamate snižavaju se pod utjecajem općeg pada tržišnih kamatnih stopa i aktivnosti refinanciranja dugova. Rashodi za investicije javnog sektora povećavaju se zbog pojačane investicijske aktivnosti države uz korištenje sredstava iz EU fondova. Izdaci za socijalne

naknade rasli su zbog usklađivanja mirovina, te povećanja rashoda za zaposlene u javnim službama.

Monetarna politika ostala je predana održavanju stabilnosti tečaja kune prema euru. Procesi na finansijskim tržištima i u gospodarstvu pritiskali su tečaj EUR/kn prema nižim vrijednostima. Prosječni tečaj u 2019. godini iznosio je 7,413605 kuna za euro, bez odstupanja na međugodišnjoj razini. Zahvaljujući predanosti cilju održavanja stabilnosti tečaja, kuna je kroz više od dva desetljeća jedna od najstabilnijih valuta regije srednje i istočne Europe.

Kuna je u razdobljima rasta gospodarstva izložena aprecijskim pritiscima u odnosu na euro. HNB je tri puta intervenirala na deviznom tržištu te je otkupom deviza u iznosu od 1.088,9 milijardi EUR neutralizirala rastuće aprecijske pritiske. Osim smanjenih fiskalnih rizika te značajnih priljeva deviza od turizma, podrška domaćoj valuti došla je od viška na tekućem računu bilance plaćanja, pozitivne neto-inozemne pozicije banaka, te od rastuće potražnje za kunskim kreditima.

Pregled makroekonomskih pokazatelja za razdoblje od 2015. do 2019. godine.

	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
BDP i Proizvodnja					
Bruto domaći proizvod, % (stalne cijene)	2,9	2,6	2,9	3,5	2,4
BDP u tekućim cijenama (milijuni EUR)	53.969	51.365	49.991	46.638	44.610
BDP po stanovniku u tekućim cijenama (EUR)	13.270	12.537	11.782	11.094	10.531
Trgovina na malo, % promjena, realno	3,6	3,9	4,4	4,4	2,4
Industrijska proizvodnja, % godišnja promjena	0,5	-1,0	1,4	5,3	2,7
Cijene, nezaposlenost i proračun					
Potrošačke cijene, %, kraj razdoblja	1,4	0,8	1,2	0,2	-0,6
%, prosjek	0,8	1,5	1,1	-1,1	-0,5
Proizvođačke cijene, %, kraj razdoblja	1,5	0,5	2,1	-0,1	-4,4
%, prosjek	0,8	2,3	2,1	-4,1	-3,9
Stopa nezaposlenosti (DZS, pr)*	7,8	9,9	12,4	14,8	17,0
Stopa nezaposlenosti (ILO, pr)	7,1	8,4	11,2	13,1	16,4
Prosječna neto plaća, u HRK, pr*	6.457	6.241	5.984	5.685	5.594
Deficit konsolidirane opće države, % BDP-a ¹	-0,5	0,0	0,9	-0,9	3,4
Javni dug, milijarde HRK ¹	288,1	282,8	284,3	282,8	284,4
Javni dug, % BDP-a ¹	72,1	74,1	77,8	80,5	83,7
Bilanca plaćanja i dug					
Izvoz roba i usluga, milijuni EUR	27.533	26.590	25.143	22.785	21.473
% promjena	5,5	5,8	10,4	6,1	9,1
Uvoz roba i usluga, milijuni EUR	28.366	26.038	24.070	21.462	20.448
% promjena	7,0	8,2	12,2	5,0	8,5
Tekući račun platne bilance, % BDP-a	1,5	2,6	3,7	2,6	4,5
Međunarodne pričuve, milijuni EUR, kr	18.560	17.438	15.706	13.514	13.707
Međunarodne pričuve, u mjesecima uvoza roba i usluga, kr	7,9	8,0	7,8	7,5	8,0
Izravne inozemne investicije, milijuni EUR ²	725	1.110	1.747	1.716	190
Noćenja turista, % promjena	1,8	4,0	10,5	9,1	7,8
Inozemni dug, milijarde EUR	43,0	38,8	40,2	41,7	45,4
Inozemni dug, kao % BDP-a	79,8	75,6	82,2	89,3	101,7
Inozemni dug, kao % izvoza roba i usluga	156,2	146,1	160,1	182,9	211,4
Finansijski pokazateli					
Devizni tečaj, kr, USD/HRK	6,65	6,47	6,27	6,99	6,99
pr, USD/HRK	6,62	6,28	6,62	6,80	6,86
Devizni tečaj, kr, EUR/HRK	7,44	7,42	7,44	7,56	7,64
pr, EUR/HRK	7,41	7,41	7,46	7,53	7,61
Novčana masa (M1), milijarde HRK, kr	137,2	120,0	99,4	83,5	70,7
% promjena	14,3	20,7	19,1	18,1	11,4
Ukupna novčana sredstva (M4), milijarde HRK, kr	333,3	324,0	307,2	300,9	287,4
% promjena	2,9	5,5	2,1	4,7	5,1
Plasmani, milijarde HRK, kr	229,5	223,2	218,9	221,5	230,0
% promjena	2,8	2,0	-1,2	-3,7	-3,0
ZIBOR 3m, %, pr	0,5	0,5	0,6	0,9	1,2
Kamatna stopa na trezorske zapise 12m, %, pr	0,1	0,1	0,8	1,4	1,9

¹ prema ESA 2010 metodologiji² uključujući krutna ulaganja

* Izm serije od siječnja 2015. godine (nova metodologija DZS-a)

kr — kraj razdoblja, pr — prosjek razdoblja

Poslovanje u 2019. godini

Rukovodstvo Banke
Izvješće poslovodstva

16
18

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke na 31. prosinca 2019. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Andreas Gschwenter (Predsjednik)

Peter Jacenko (zamjenik)

Lovorka Penavić (Član)

Hrvoje Markovicović (Član)

Sabine Zucker (Član)

Harald Kreuzmair (Član)

Marcus Kirchmair (Član)

Članovi Uprave



Michael Georg Müller
Predsjednik (do 22.01.
2020. godine)



Liana Keseric
Član



Ivan Žižić
Član



**Daniel
Mitteregger**
Član



Zoran Košćak
Član



Marko Jurjević
Član



Višnja Božinović
Član

Izvršni direktori

Emilija Sertić	Financijske institucije, finansiranje i skrbništvo	Ivana Hobolja Škrtić (do 28.04.2019.)	Upravljanje odnosom s klijentima i alternativnim kanalima (do 31.12.2018.)
Robert Mamić	Finansijska tržišta	Tanja Ožbolt Sterle	Kontrola rizika
Nikola Karin	Upravljanje proizvodima u poslovanju s pravnim osobama	Ivana Jelaš (do 31.10.2019.) Jelena Gubo (od 01.03.2020.)	Upravljanje aktivom i pasivom
Dubravko Lukač	Upravljanje kreditnim rizicima Non-Retail klijenata	Renata Gecan Milek (do 05.02.2019.) Anita Cvanciger	Privatno bankarstvo (31.12.2018.) Upravljanje segmentima i proizvodima za private i premium segment
Sanja Vučković	Upravljanje kreditnim rizicima Retail klijenata	Ivana Poršinsky (do 15.08.2019.) Igor Car (od 01.06.2019.)	Upravljanje segmentima i proizvodima za Mass segment
Ivan Vidaković (do 30.04.2019)	Poslovanje sa stanovništvom (do 31.12.2019.)	Iva Bakija	Ured Uprave
Ozren Dragčević (do 30.04.2019) Matilda Aljinović (od 13.05.2019)	Upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima	Tomislav Ilijaš	Organizacija, upravljanje procesima i projektima (do 28.02.2019.) Upravljanje procesima i projektima (od 01.03.2019.)
Boris Vuksan	Financije	Goran Marinov	Nabava i opći poslovi
Enkelejd Zotaј	IT	Ivana Tonči Kravica (do 09.02.2019.) Dalibor Kovačević (od 11.02.2019.)	Sigurnost
Zoran Vučićević Dražen Marković (od 20.02.2020)	Pravni poslovi	Igor Mataič	Investicijsko savjetovanje
Irena Bašić Štefanić	Upravljanje ljudskim potencijalima (do 28.02.2019.) Upravljanje ljudskim i organizacijskim potencijalom (od 01.03.2019.)	Vera Milić Fras (do 31.01.2019.) Ivan Sabin (od 22.11.2018.)	Sukladnost
Petar Milić	Unutarnja revizija	Zrinka Živković Matijević	Ekonomski i financijski istraživanja
Ivica Jerkić	Operativno poslovanje	Irena Kovačević	Poslovna inteligencija
Jasminka Rojko	Poslovanje s velikim poslovnim sustavima i strukturirano financiranje	Emil Sapunar	Upravljanje strateškim projektima i poslovni kontroling
Toni Jurčić	Poslovanje s gospodarstvom i poduzetništvom	Gordana Periškić	Marketing i upravljanje odnosom s klijentima
Ivka Međugorac	Upravljanje prodajom		
Ines Knapić (do 25.11.2019.)	Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplata		

Vizija

Bit ćemo prva banka u Hrvatskoj po zadovoljstvu klijenata i ponosu zaposlenika. Naši će nas klijenti najčešće preporučivati drugima, što će biti temelj naše snažne tržišne pozicije među vodećim bankama na hrvatskom tržištu. Ostvaren uspjeh nastaviti će poticati sve zaposlenike i dionicare na daljnje osnaživanje uloge banke u hrvatskom gospodarstvu.

Misija

Mi smo visoko motiviran tim financijskih stručnjaka koji uvijek ide korak dalje, kako bi naši klijenti bili korak ispred u ostvarenju svojih životnih i poslovnih planova. Usluge temeljimo na iskustvu naših zaposlenika, tradiciji europskoga bankarstva i suvremenim potrebama klijenata banke. U svakom kontaktu s klijentima želimo da osjetite jednostavnost poslovanja s nama te brzinu i dostupnost naših usluga. Slušamo i razumijemo svoje klijente i izgrađujemo partnerski odnos. Ponosni smo na uspjeh svakoga našeg klijenta. Tada je naša misija ispunjena.

Izvješće poslovodstva

Tržišni položaj

Raiffeisenbank Austria d.d. (dalje: Banka) i lokalna Grupa podređenih društava registrirani su za poslovanje na tržištu Republike Hrvatske. Banka je kreditna institucija sa značajnim tržišnom udjelom. Prema ukupnoj imovini Banka je na kraju 2019. bila peta na tržištu sa osam posto tržišnog udjela. Raiffeisen Stambena štedionica je podređena banci. Ona je jedna od tri kreditne institucije na lokalnom tržištu stambene štednje koje su registrirane za pružanje usluga po posebnim propisima. Banci je također podređena financijska institucija za djelatnosti leasinga, te društva za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima. U 2019. Banka je preuzeila ponudu usluge faktoringa od podređenog društva kojeg je pripojila banci. Podređene financijske institucije značajne su za lokalno tržište.

Godišnja stopa rasta kredita banaka po klijentskim segmentima, u %



Izvori: HNB, Raiffeisen istraživanja

Dugotrajna tendencija snižavanja kamatnih stopa na kredite banaka potiče potražnju za kreditima. U 2019. u sustavu kreditnih institucija ostvaren je rast kredita od 2,8 posto. Pritom je rast od 6,9 posto ostvaren na kreditima stanovništva a kod poduzeća su krediti sniženi za 3,6 posto. Negativan utjecaj na kredite poduzećima dolazio je početkom godine od jednokratnih isplata po protestiranim garancijama za kredite brodogradilištima, sredinom godine od provedbe nagodbe vjerovnika s dužnicima iz sustava Fortenova (bivši Agrokor), a krajem godine od pojačane prodaje neprihodujućih kredita agencijama za naplatu potraživanja.

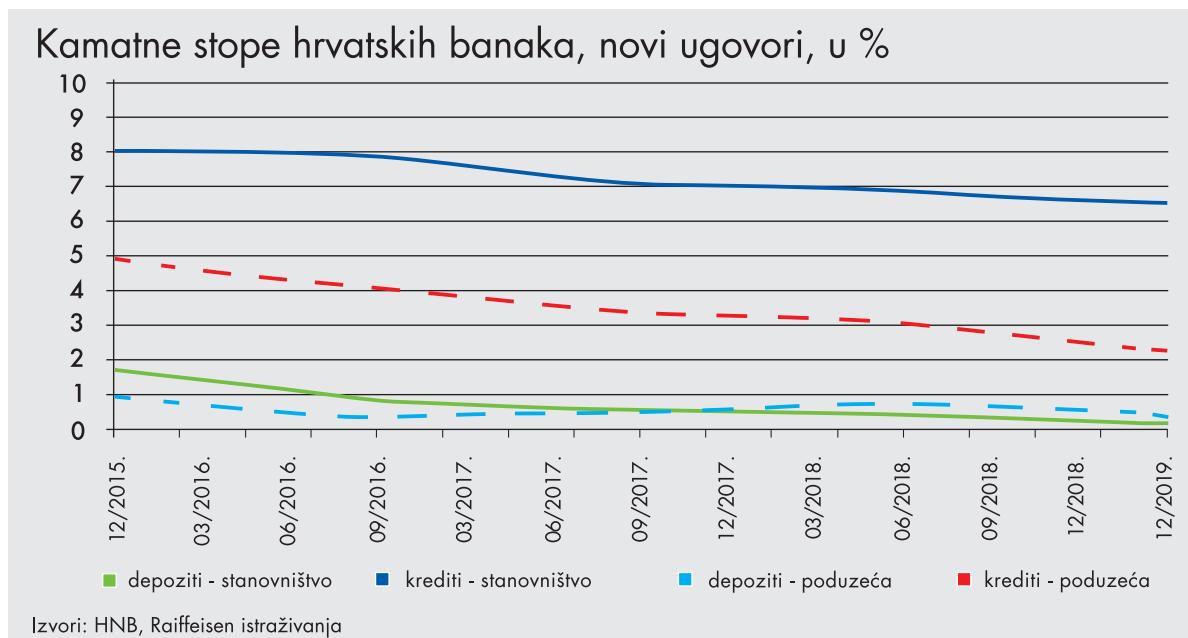
U segmentu kreditiranja stanovništva rast pokreću povećani plasmani nenamjenskih gotovinskih kredita. Početkom 2019. regulator je preporučio bankama da ujednače kriterije za procjenu rizika kod odobravanja nenamjenskih kredita s rokom oplate dužim od pet godina s kriterijima za procjenu rizika kod odobravanja stambenih kredita. Od tada se rast nenamjenskih kredita počeo usporavati. Usporedno, program državnih subvencija za stambene kredite mlađih dobnih skupina povećava potražnju za stambenim kreditima. U rujnu 2019. godine započeo je postupak obnove funkcije kreditnog registra za stanovništvo usklađenog s regulacijom zaštite osobnih podataka. Zbog stupanja na snagu propisa o zaštiti osobnih podataka kreditni registar je u svibnju 2018. godine zaustavio prikupljanje podataka o kreditnim obvezama potrošača, pa obnova izvještavanja počinje s prikupljanjem povijesnih podataka o obvezama. Potpuni izvještaj o zaduženju potencijalnog zajmoprimeca očekuje se sredinom 2020. godine. Do tada kreditne institucije procjenjuju kreditne rizike potencijalnog zajmoprimeca na osnovu podataka iz dostupnih izvora.

Poslovanje s poduzećima odvijalo se u stabilnim okvirima. Unatoč stabilnom rastu gospodarstva dinamika kreditiranja poduzeća nije pojačana. Stagnacija potražnje za kredita poduzećima potječe od rastuće likvidnosti na financijskim tržištima koja se preljeva na sektor poduzeća. Akumulirani viškovi likvidnosti u poduzećima omogućuju jačanje aktivnosti posuđivanja između poduzeća. Stoga se kod poduzeća povećava korištenje investicijskih kredita,

a slabi kreditiranje obrtnog kapitala, jer se povećana likvidnost u poduzećima koristi za financiranje prodaje robe i usluga kupcima uz produženi rok naplate.

Ponuda kapitala na hrvatskom finansijskom tržištu u 2019. godini povećavala se pod utjecajem rastućeg viška likvidnosti u sustavu. Potražnja za kreditima nije bila dovoljna za apsorbiranje tržišnih viškova na strani ponude kapitala. Posljedično, višak ponude nad potražnjom jačao je pritisak na cijenu kapitala. Kamatne stope na tržištu novca spustile su se na povijesno najnižu razinu, kao i kamatne stope koje su banke nudile na depozite klijenata. Tijekom godine smanjivale su se i kamatne stope na kredite, što je pozitivno utjecalo na raspoloživi dohodak poduzeća i kućanstava, a time i na sposobnost dužnika za podmirivanje obveza po kreditima.

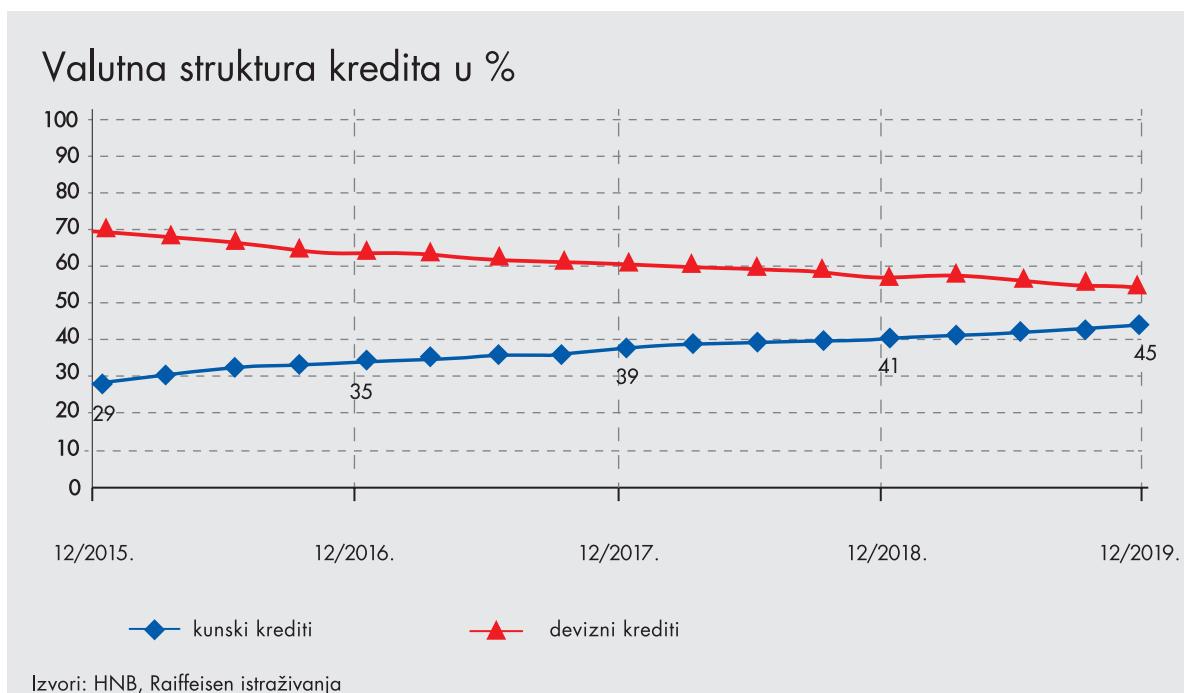
Rezultati Banke i Grupe ovise o uvjetima poslovanja na finansijskom tržištu i promjenama u realnom gospodarstvu. Ostvareni rast gospodarstva i visoka likvidnost u finansijskom sustavu poboljšali su naplatu potraživanja od klijenata, što se pozitivno odrazilo na rezultate poslovanja kreditnih institucija, te na poslovanje finansijskih institucija koje na tržištu nude kreditne supstitute. Snižavanje tržišnih kamatnih stopa pozitivno je utjecalo na vrednovanje imovine pod upravljanjem investicijskih i mirovinskih fondova.



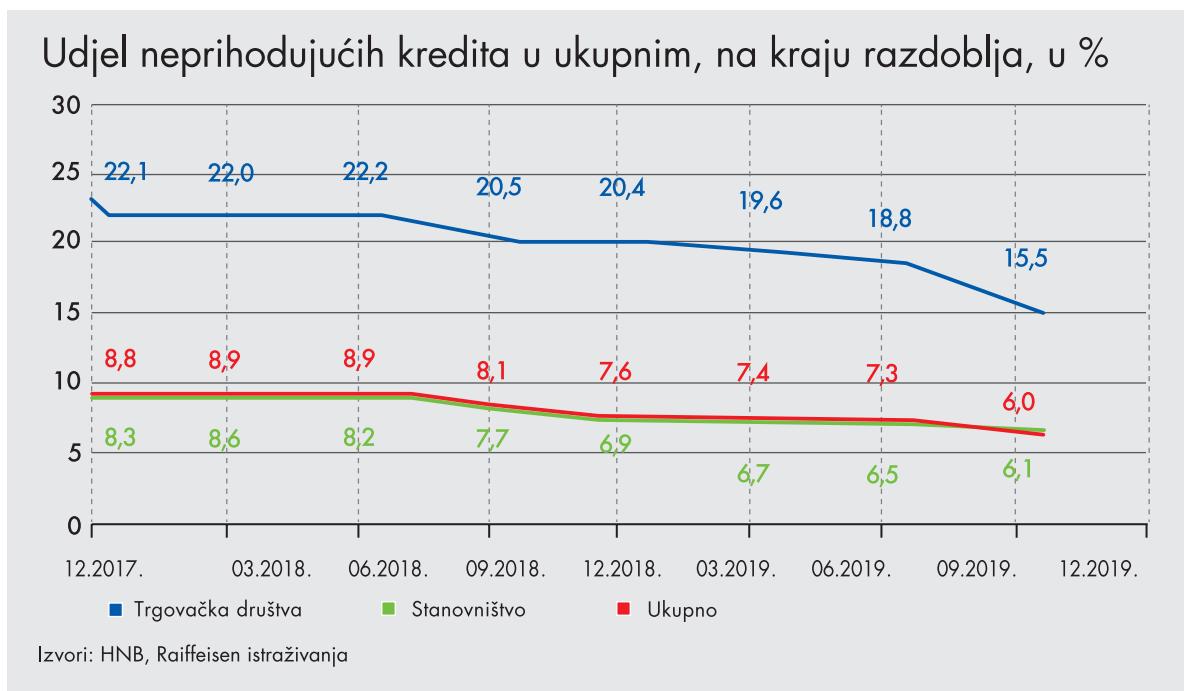
Pad kamatnih stopa na depozite nije usporio rast depozita u bankama. Zbog visoke averzije prema ulaganjima u rizičnije vrste finansijske imovine klijenti su nastavili povećavati depozite u bankama. Višak ponude depozita rezultirao je snižavanjem kamatnih stopa koje banke nude na oročene depozite. Na depozite po viđenju banke ne nude kamatni prinos, a ponuda kamatnog prinosa za nove dugoročno oročene depozite približila se prema ništici. Zbog neutraktivnog prinosa na oročene depozite klijenti po isteku oročenja radije zadržavaju sredstva na računima po viđenju nego da ugovore novo oročenje. Zbog toga se učešće oročenih depozita u ukupnim depozitima klijenata u bankama snizilo za dodatnih 6,3 postotnih poena, te na kraju godine iznosi 36,5 posto.

Euroizacija depozita u bankama smanjuje se usporedno sa gubitkom motivacije klijenata za oročenje depozita. Učešće deviznih u ukupno oročenim depozitima neznatno se smanjilo u prošloj godini, sa 75,9 na 75,4 posto. Kod depozita po viđenju učešće deviznih depozita u ukupnim neznatno se promijenilo i iznosi 43,3 posto. Zbog nejednakе valutne strukture oročenih i depozita po viđenju, smanjenje učešća oročenih depozita u ukupnim rezultira i povećanjem učešća kunskih depozita u ukupnim sa 42,6 na 45,0 posto.

Stabilan rast depozita klijenata omogućuje izdašno financiranje kredita banaka iz primarnih izvora financiranja. Stoga je učešće sekundarnih izvora postalo zanemarivo za formiranje cijene kapitala na domaćem finansijskom tržištu. Promjene u valutnoj strukturi depozita odgovaraju promjenama u potražnji za kreditima, jer rast kunskih depozita podržava povećanje potražnje za kunkim kreditima.



U uvjetima povijesno niskih kamatnih stopa na kredite raste potražnja za kreditima s dužim rokom otplate i sa fiksnim kamatnim stopama. Time klijenti nastoje fiksirati trošak financiranja na niskoj razini i u kasnijim godinama otplate kredita, kada očekuju povećanje tržišnih kamatnih stopa. Pojačano korištenje dugoročnih kredita u kunama s fiksnim kamatnim stopama (u početnom razdoblju otplate ili do dospijeća) rezultira širenjem jaza u ročnoj strukturi bilance banaka zbog istovremenog smanjivanja prosječne ročnosti na strani izvora financiranja.



Opći trend smanjivanja kreditnih rizika na hrvatskom finansijskom tržištu odrazio se na smanjenje udjela neprihodujućih kredita u ukupnim. Banke su u protekloj godini nastavile proces čišćenja kreditnog portfelja. Uz nagodbe sa dužnicima značajna je bila i prodaja neprihodujućih kredita (NPL) tvrtkama specijaliziranim za naplatu potraživanja. U 2019. godini ukupno je prodano 3.224 milijuna kn kredita. Ostvarena prodaja kredita imala je negativan učinak na visinu ukupnih kredita u bilancama kreditnih institucija, ali je istodobno ubrzala smanjivanje omjera neprihodujućih u ukupnim kreditima. Na kraju 2019. omjer neprihodujućih kredita u sustavu snižen je na 6,0

posto što je za 1,6 postotna poena niže u odnosu na prethodnu godinu. U pet velikih banaka provodi se proces ispitivanja kvalitete imovine (AQR) u kojem bi se mogla utvrditi potreba za dodatnim ispravcima vrijednosti imovine. Dodatno, presude u parnicama potrošača protiv banaka koje su im odobravale kredite vezane uz CHF rezultiraju povećanim rizicima od gubitaka iz sudskih sporova.

U poslovanju sa stanovništvom potražnja za kreditima i sklonost štednji ovise o kretanju realnih primanja i o očekivanoj vrijednosti imovine stanovništva. Realni teret otplate kredita smanjio se zbog snižavanja kamatnih stopa na kredite, a realni dohodak stanovništva uvećava rast zaposlenosti i plaća ali i smanjivanje poreza na dohodak. Pozitivni pomaci u raspoloživom dohotku stanovništva povećavaju potražnju za kreditima. Restriktivni propisi kod stambenih kredita za skupinu klijenata s ispodprosječnim primanjima, povećali su potražnju za gotovinskim nenamjenskim kreditima s dužim rokom otplate. Nakon preporuke regulatora bankama da ujednače kriterije procjene rizika za dugoročne gotovinske i stambene kredite, porasla je potražnja za stambenim kreditima.

Bankarski sustav značajno je izložen riziku Republike Hrvatske. Čimbenici visoke razine državnog rizika u imovini banaka nisu samo posredno ili neposredno zaduživanje države na domaćem finansijskom tržištu, nego i regulacija kojom središnja banka održava finansijsku stabilnost. Dodatni čimbenici izloženosti državnom riziku su višak likvidnosti koji banke drže na računima kod HNB-a, te ulagačka aktivnost u dužničke instrumente Republike Hrvatske, izravno zaduživanje države kod banaka i ostalih finansijskih institucija, te državne garancije za zajmove javnih ili privatnih poduzeća. Po osnovi obvezne pričuve banke zadržavaju dio likvidne imovine na računima kod Hrvatske narodne banke. Na kraju 2019. godine obvezna pričuva iznosi 12 posto od obveza banaka. Na izdvojena sredstva obvezne pričuve HNB ne plaća kamatu.

U skladu s promjenama uvjeta na finansijskim tržištima, kreditna politika Banke u prošloj godini blago je relaksirana, osim u području kreditiranja stanovništva. U drugom polugodištu prilagođena je politika kreditiranja potrošača sa preporukom regulatora, što je rezultiralo restriktivnijim uvjetima za procjenu kreditne sposobnosti potencijalnih zajmoprimeca kod dugoročnih gotovinskih kredita. Tržišni uvjeti pogodovali su ostvarivanju ciljeva kreditne politike, jer se usporedno s rastom gospodarstva smanjuje prosječna rizičnost u sektoru poduzeća. U sektoru stanovništva povećava se broj zaposlenih i prosječna plaća, što uz pad kamatnih stopa na kredite povećava kreditnu sposobnost potencijalnih zajmoprimeaca. Kvaliteta kreditnog portfelja kod stanovništva bolja je nego kod poduzeća. Povoljna kretanja u gospodarstvu smanjuju kreditne rizike i na strani poduzeća.

Poslovne aktivnosti Banke

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (dalje: Banka) registrirana je u prosincu 1994. godine kao prva banka u Hrvatskoj osnovana inozemnim kapitalom, sa strateškim ciljem izgradnje cijelovite ponude finansijskih usluga klijentima. Od 1999. godine Banka je gradila prodajnu mrežu, a uz otvaranje poslovnica usporedno je osnivala podređena društva za pružanje finansijskih usluga u područjima reguliranim po posebnim propisima (dalje: Grupa). Na kraju 2019. godine Banka pruža usluge klijentima putem 63 poslovnice i 453 bankomata u mreži Banke. Dodatno, korisnici platnih kartica RBA mogu pod istim uvjetima koristiti i bankomate u mreži Euroneta. Banka je kod trgovaca u Hrvatskoj instalirala preko 13,5 tisuća aktivnih POS uređaja. Razvoj digitalnih kanala prodaje ubrzan je u 2019., a broj korisnika direktnih servisa banke putem internet i mobilnih aplikacija dostigao je 45 tisuća korisnika kod pravnih osoba i 216 tisuća u segmentu stanovništva.

U razdoblju do uključivanja hrvatskog bankarskog sustava u Europsku bankarsku uniju, u kojoj će pod jedinstvenim nadzorom sve europske banke poslovati po zajedničkim pravilima, poslovanje Banke odvija se u skladu s propisima lokalnih regulatora za nadzor poslovanja kreditnih institucija (Hrvatska narodna banka) i za nadzor finansijskih usluga (Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga). Sve članice lokalne Grupe registrirane su u Hrvatskoj i posluju prema hrvatskim propisima.

Potražnja klijenata za finansijskim uslugama i promjene u regulaciji tržišta s jedne, te konkurentnost ponude s druge strane, određuju poslovanje Banke i lokalne Grupe. Banka primjenjuje korporativnu adaptivnu kulturu i agilni pristup unaprijeđenju poslovanja što omogućuje postizanje najviše razine izvrsnosti i vrijednosti usluga za klijente, uz istovremeno povećanje interne učinkovitosti. Strateški cilj poslovanja je povećanje zadovoljstva klijenata, što se postiže kroz dinamičan razvoj organizacije, poboljšanje kvalitete usluge, timski rad i motiviranje zaposlenika.

Na kraju godine u Banci je bilo 1.794 zaposlenika. Broj zaposlenih se smanjio zbog promjene operativnog modela poslovanja. Povećano korištenje digitalnih kanala prodaje i samoposlužnih uređaja smanjuje potrebe za radnom snagom na poslovima nižeg stupnja složenosti a povećava potrebe za specijalistima u korištenju naprednih tehnoloških platformi. Proces prilagodbe u strukturi zaposlenika nastaviti će se i u narednim godinama. Broj i struktura zaposlenika definirani su dugoročnim strateškim planom, te usklađeni s regulatornim zahtjevima i poslovnim planovima. Bankom rukovodi Uprava koja je u 2019. godine imala sedam članova.

Finansijski rezultat Banke

Ukupna imovina Banke na kraju 2019. godine iznosi 34.076 milijuna kn. U odnosu na prethodno razdoblje ostvareno je povećanje za 1.447 milijuna kn. Krediti klijentima porasli su za 2.357 milijuna kn, dok su plasmani bankama smanjeni za 1.002 milijuna kn. Porast imovine ostvaren na povećanju kredita financiran je prvenstveno kroz smanjivanje viška likvidne imovine i iz porasta depozita banaka. Udjel likvidne imovine i ulaganja u finansijsku imovinu bez kredita u ukupnoj imovini smanjen je na 41 posto a udjel kredita klijentima povećan je na 54 posto. Ukupni krediti klijentima na kraju godine iznose 18.456 milijuna kn i na godišnjoj razini su porasli za 15 posto.

Državne subvencije stambenih kredita za mlađu populaciju korisnika potaknulo je potražnju za stambenim kreditima. Primjena restriktivnih propisa za stambeno kreditiranje potrošača ograničava mogućnosti odobravanja stambenih kredita za dio populacije sa nižim primanjima. No smanjivanje kamatnih stopa na kredite pozitivno utječe na ocjenu kreditne sposobnosti, pa se broj potencijalnih korisnika stambenih kredita postupno povećava i doprinosi rastu potražnje. Potražnja za gotovinskim nenamjenskim kreditima ostala je na visokoj razini unatoč uvođenju restriktivnijih zahtjeva za ocjenu kreditne sposobnosti za potencijalne korisnike takvih kredita s rokom otplate dužim od pet godina.

U segmentu stanovništva nastavljena je promjena valutne strukture kredita. Krediti vezani uz euro postupno se otplaćuju a novi se krediti pretežito ugovaraju u kunama. Posljedično raste udjel kunksih kredita u ukupnim. Krediti stanovništvu indeksirani prema tečaju inozemnih valuta u godišnjem su razdoblju povećani za 2 posto dok su kunki krediti povećani za 20 posto. Na kraju godine kunki krediti premašili su 68 posto udjela u ukupnim kreditima stanovništvu.

Kod stanovništva je prevladala potražnja za kreditima s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom. Upozorenja regulatora o mogućem rastu tržišnih kamatnih stopa u budućnosti povećala su svijest zajmoprimeca o kamatnim rizicima. Kod kredita s rokom otplate od dvije do sedam godina potrošači pretežito ugovaraju fiksnu kamatnu stopu do dospjeće, jer razlika u odnosu na promjenjivu kamatnu stopu s osnova zaštite od kamatnog rizika nije značajna. No, kod stambenih kredita s dužim rokom otplate i dalje prevladava ugovaranje kredita s promjenjivom kamatnom stopom. Povoljne cijene zaštite od kamatnog rizika motivirale su klijente za ugovaranje privremeno fiksirane kamatne stope u početnom razdoblju otplate kredita s dugim rokom povrata.

Ukupni depoziti klijenata u prethodnoj godini povećani su za 248 milijuna kn. Kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava ostvareno je smanjenje depozita od 4 posto dok je kod stanovništva ostvareno povećanje za 5 posto. Depoziti stanovništva na kraju godine iznose 14.458 milijuna kn uz udjel od 49 posto u ukupnim obvezama Banke. U uvjetima viškova likvidnosti Banka je smanjila prinose na oročene depozite nastojeći motivirati klijente za ulaganja u rizičnije vrste finansijske imovine. Zbog sniženih prinosa na alternativne vrste ulaganja i visoke averzije stanovništva prema riziku ukupni depoziti stanovništva nisu smanjeni. Dapače, povećani su uz nastavak promjene ročne strukture: oročeni depoziti su smanjeni za 13 posto a depoziti po viđenju su povećani za 19 posto. Udjel depozita po viđenju u ukupnim depozitimima stanovništva dostiže 64 posto. Kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava učešće depozita po viđenju u ukupnim depozitimima iznosi 98 posto nakon što su oročeni depoziti u protekloj godini smanjeni za 70 posto.

Osnovni kapital (T1) od 4.674 milijuna kn je u odnosu na početak godine povećan za 11 posto. Glavni doprinos povećanju osnovnog kapitala dolazi od izdanja instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 297 milijuna kn (40 milijuna EUR). U istom iznosu je otpačen podređeni instrument (T2) iz kojeg se formira dopunski kapital. Također, obnovljen je instrument podređenog kapitala u iznosu od 149 milijuna kn (20 milijuna EUR) s pozitivnim učinkom na ukupni kapital banke (T1+T2). Na kraju godine pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 20,75 posto.

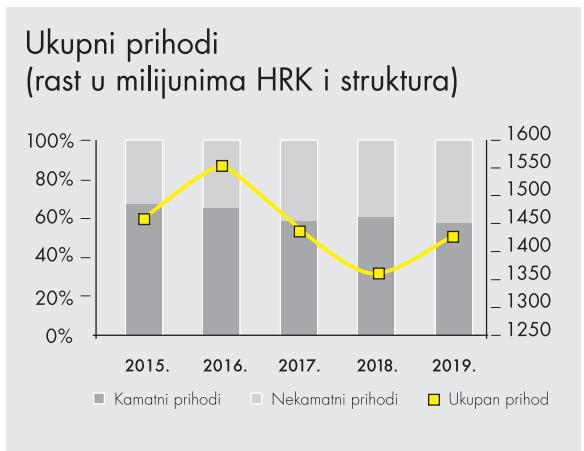
Finansijski pokazatelji Banke za razdoblje 2015. – 2019.

Banka Milijuni HRK	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
Iz Bilance na dan 31. prosinca					
Ukupno imovina	34.076	32.629	31.379	31.416	31.181
Ukupno kapital i rezerve	4.675	4.226	4.458	4.450	4.014
Računi komitenata	25.628	25.380	23.020	23.285	22.964
Zajmovi komitentima	18.456	16.099	16.453	16.213	17.387
Iz Računa dobiti i gubitka					
Prihodi iz poslovanja	1.430	1.353	1.439	1.557	1.448
Troškovi poslovanja	840	884	1.105	1.481	822
Dobit prije oporezivanja	436	239	475	585	(311)
Neto dobit za godinu	438	219	396	460	(241)
Pokazatelji	%	%	%	%	%
Prinos iz prosječnoga dioničkoga kapitala i rezervi	10,36	5,39	9,74	11,46	(5,75)
Prinos od prosječne imovine	1,31	0,68	1,26	1,47	(0,77)
Adekvatnost kapitala (metodologija Hrvatske narodne banke)	20,75	20,60	22,48	22,17	21,13
Zarada po dionici	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
	121	60	109	127	(66)

Banka je u 2019. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 438 milijuna kn. Na finansijskim tržištima prevladala je visoka likvidnost što je rezultiralo smanjivanjem kamatnih stopa koje je Banka ugovarala na strani plasmana ali i na strani obveza. Smanjeni su prinosi na dužnička ulaganja ali su ostvareni dobitci na revalorizaciji portfelja koji se vrednuje po tržišnim cijenama.

Neto prihodi od kamata viši su na godišnjoj razini za 2 posto unatoč ostvarenog pada kamatnih stopa na kredite i prinosa na dužničke instrumente, jer je kroz rast kredita povećana osnovica za ostvarivanje kamatnih prihoda. Ostvareni neto prihodi od naknada porasli su za 14 posto, dok su neto dobit od trgovanja finansijskim instrumentima i ostali prihodi veći za 7 posto na godišnjoj razini.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 840 milijuna kn i niži su za 5 posto na godišnjoj razini. No, ukoliko izdvajimo jednokratne utjecaje troškove poslovanja od 42 milijuna kn u baznom razdoblju – 29 milijuna kn završnog smanjenja vrijednosti ulaganja u Raiffeisen Factoringu, dalnjih 9 milijuna kn smanjenja na vrijednosti ulaganja u društvo Raiffeisen Consulting i 3 milijuna kn troškova za naknadne konverzije kredita; proizlazi da su ostvareni redovni troškovi poslovanja Banke ostali na istoj razini. Nisu zabilježene veće promjene ni u strukturi troškova. Premije osiguranja depozita obračunavaju se na osnovu iznosa osiguranih depozita, a visina premije ovisi o rizičnom profilu Banke. Obvezе za premije za osiguranje depozita povećane su za jedan posto u odnosu na prethodnu godinu dok je trošak za formiranje fonda za sanaciju banaka smanjen za 18 posto.



S osnova rizika rezultat poslovanja Banke umanjen je za 154 milijuna kn. Najveći negativan utjecaj na troškove rezerviranja imala su rezerviranja za sudske troškove u segmentu stanovništva, odnosno individualne tužbe koje su protiv banke pokrenuli potrošači kojima je Banka u razdoblju od 2004. do 2008. godine odobrila kredite indeksirane uz tečaj švicarskog franka. Nakon odluka u korist potrošača od strane Vrhovnog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sudskom sporu koji su potrošači pokrenuli protiv banaka koje su kreditirale potrošače s valutnom klauzulom u franku, povećan je broj individualnih tužbi protiv Banke pa je s tog osnova formirano 148 milijuna kn rezervacija za potencijalne gubitke na sudskim sporovima. Troškovi rezerviranja u ostalim segmentima poslovanja nisu bili značajni. Rast gospodarstva ostvaren u uvjetima značajnih viškova likvidnosti u finansijskom sustavu pozitivno utječe na naplatu potraživanja, a povećanje cijena na tržištu nekretnina olakšava prodaju nekretnina preuzetih u zalog za naplatu potraživanja.

Razvoj poslovanja Banke

Osnivač Banke je Raiffeisen Banking International (dalje: RBI), austrijska bankovna grupacija koja upravlja mrežom banaka i povezanih finansijskih institucija u regiji Srednje i Istočne Europe (SIE). Pripadnost snažnoj međunarodnoj bankovnoj grupaciji s razvijenom ponudom finansijskih usluga omogućava prijenos iskustava stečenih dugogodišnjim poslovanjem na razvijenim finansijskim tržištima i na tržištima u razvoju. Pozitivni sinergijski učinci ostvaruju se i kod uvođenja naprednije podrške poslovanju, te kod postavljanja visokih standarda kvalitete u radu s klijentima, čime se obogaćuje ponuda usluga i potiče inovativnost zaposlenika.

Uz aktivnosti za povećanje prihoda iz poslovanja, u razvoju poslovanja provode se mjere za poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda, uvode tehnološka unaprijeđenja i razvija upravljanje poslovnim procesima. Raspoloživi stručni, organizacijski i tehnološki resursi usmjeravaju se na povećanje kvalitete usluge i postizanje nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa omogućuju inovativnu ponudu i razvoj finansijskih usluga prilagođenih potražnji klijenata.

Razvojni prioritet Banke je prilagodba promjenama u regulaciji poslovanja kreditnih i ostalih finansijskih institucija. Provodi se kroz unaprijeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprijeđenja se provode i radi usklade poslovnih procesa unutar vlasnički povezane međunarodne finansijske grupacije (RBI). U budućem poslovanju Banka očekuje umjeren rast potražnje za kreditima, uz ulazak novih konkurenata u ponudi usluga klijentima. Stoga se razvojne aktivnosti usmjeravaju na povećanje kvalitete i inovativnosti u ponudi usluga, gdje očekujemo najveću konkurenčiju u nadolazećem razdoblju.

Strateški cilj u razvoju poslovanja je uvođenje inovativnih kanala prodaje, kako standardnih tako i novih vrsta usluga koje se prodaju na digitalnim platformama. Time se Banka i lokalna Grupa prilagođavaju zahtjevima klijenata ali uz stalnu brigu za zadržavanje visoke razine kvalitete usluga i sigurnost transakcija klijenata.

Događaji nakon završetka poslovne godine

Građanski odjel Vrhovnog suda Republike Hrvatske donio je na sjednici 30. siječnja 2020. godine pravno shvaćanje da zastarni rok u slučaju restitucijskog zahtjeva prema kojem su ugovorne strane dužne vratiti jedna drugoj sve ono što su primile na temelju ništetnog ugovora, odnosno u slučaju zahtjeva iz članka 323. stavak 1. ZOO/05. (članak 104. stavak 1. ZOO/91.) kao posljedice utvrđenja ništetnosti ugovora, počinje teći od dana pravomoćnosti sudske odluke kojom je utvrđena ili na drugi način ustanovljena ništetnost ugovora.

Pravno shvaćanje služi za ujednačavanje sudske prakse. Na osnovu tog stava Banka ne može procijeniti utjecaj na individualne sporove koje vodi ili bi mogla voditi u budućnosti.

U oglednom postupku Vrhovni sud Republike Hrvatske donio je 4. ožujka 2020. godine rješenje da sporazum o konverziji sklopljen na osnovi Zakona o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" broj 102/15.) ima pravne učinke i valjan je u slučaju kada su ništete odredbe osnovnog ugovora o kreditu o promjenjivoj kamatnoj stopi i valutnoj klauzuli. Na osnovu tog rješenja Banka procjenjuje da će se smanjiti interes potrošača za koji su prihvatali ponudu za konverziju kredita iz CHF u EUR, u rujnu 2015. godine za traženje obeštećenja sudske putem. Interes potrošača koji nisu konvertirali kredite na osnovu istog propisa za pokretanje individualnih sporova neće se izmjeniti nakon donošenja rješenja u oglednom postupku.

Dana 22.01.2020. godine g. Michael Georg Mueller podnio je neopozivu ostavku na mjesto Predsjednika Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. (RBA).

Za novog Predsjednika Uprave, Nadzorni odbor RBA nominirao je gđu. Lianu Keserić, članicu Uprave za IT i Operacije, koja će funkciju Predsjednika Uprave preuzeti po službenom odobrenju Hrvatske narodne banke.

Vlada RH je 17.03.2020. godine donijela odluku o provedbi prve faze mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije korona virusa. Od 63 usvojene mјere poslovne banke su zadužene za provedbu tri mјere koje su prethodno usuglašene između predstavnika banaka (HUB), regulatora bankarskog sektora (HNB) i uključenih resora Vlade RH (MinFin, HBOR, HAMAG).

Prva mјera je usmjerena prema dužnicima po kreditima, poduzećima i građanima kojima je zbog epidemije privremeno narušena sposobnost otplate kredita. Banke će im omogućiti odgodu plaćanja dospjelih rata/anuiteta po kreditima u razdoblju od tri mjeseca (travanj – lipanj). U tom razdoblju banke će obračunavati redovnu kamatu i neće poduzimati mјere prisilne naplate (ovrha, aktiviranje instrumenata osiguranja) radi naplate duga. To je horizontalna mјera dostupna svim dužnicima, poduzećima i građanima, ako im je narušen bonitet zbog smanjenja prihoda. Zahtjeve klijenata za odgodom plaćanja banke će procjenjivati i odobravati po ubrzanoj proceduri.

Druga mјera je odobravanje kredita poduzećima za likvidnost i radni kapital. Sredstva iz tih kredita poduzeća mogu namjenski koristiti za isplatu plaća zaposlenih pod uvjetom da ne smanjuju broj zaposlenih u odnosu na kraj 2019. godine, i za plaćanje obveza prema dobavljačima izuzev obveza prema finansijskim institucijama. Banke će odobravati kredite na rok otplate do tri godine uz prethodnih šest mjeseci korištenja kredita. Ovi krediti su ciljani za poduzeća koja zbog epidemije trpe privremene gubitke u poslovanju, a na kraju 2019. godine su bili razvrstani u skupinu urednih dužnika. U toj skupini će ostati do lipnja 2021. godine bez obzira na eventualnu promjenu kreditne sposobnosti. Za kredite odobrene SME segmentu HAMAG će odobravati državnu garanciju za 80 posto iznosa kredita. Za velika poduzeća HBOR će sudjelovati u financiranju 50 posto iznosa uz 0 posto kamata u prvoj godini otplate, te davati garanciju za 50 posto druge polovine kredita. Davatelji garancija i poslovne banke će ocjenjivati da li poduzeća ispunjavaju uvjete za odobravanje tih kredita uz korištenje podataka iz centraliziranih baza kod FINA-e.

Treća mјera je provođenje reprograma kredita poduzećima bez reklasifikacije dužnika u status neispunjavanja obveza. Tijekom tromjesečnog razdoblja u kojem dužnici mogu tražiti odgodu naplate dospjelih rata kredita, banke će poduzećima kojima je zbog epidemije umanjena kreditna sposobnost odobravati reprogram kredita po uvjetima (rok otplate, garancije HBOR i HAMAG) izjednačenih s uvjetima za nove kredite za likvidnost.

Širenje zaraze COVID 19 virusom bi mogao imati značajne posljedice na poslovanje Banke i lokalne Grupe. Prekid gospodarskih aktivnosti zbog zaustavljanja epidemije smanjit će kreditnu sposobnost mnogobrojnih korisnika kredita i drugih dužničkih instrumenata. U sektoru poduzeća prekida se poslovanje većeg dijela uslužnih poduzeća, a prekid u opskrbi sirovinama i repromaterijalom s jedne, te potražnje za proizvodima s druge strane, smanjuju proizvodnju u prerađivačkom sektoru. Posljedično, pad povjerenja potrošača dovest će do smanjenja potražnje za kreditima u segmentu stanovništva.

Mјere Vlade RH za pomoć gospodarstvu mogle bi ublažiti negativan utjecaj mјera za obuzdavanje epidemije na poslovanje Banke i Grupe. Preuzimanjem većeg dijela rizika u kreditiranju pogodjenih poduzeća u srednjem roku, država nastoji pojačati likvidnost u sektoru poduzeća preko povećanja potražnje za kreditima. Očekivani rast kredita za restrukturiranje duga i za novu likvidnost u segmentu poduzeća trebao bi nadomjestiti izostanak potražnje za kreditima u segmentu stanovništva.

22. ožujka 2020. godine Grad Zagreb i okolicu pogodio je vrlo jak potres. Magnituda potresa iznosila je 5.5 prema Richteru, a intenzitet u epicentru koji je bio 7 kilometara od centra Zagreba bio je VII stupnja MCS ljestvice. U širem epicentralnom području potres je izazvao znatne štete, prvenstveno na zgradama starije gradnje bez armirano-betonske konstrukcije. Oštećena je većina građevina u starom dijelu Zagreba, koji su kulturna baština Hrvatske. Procjenu štete na preko 10 tisuća građevina u Zagrebu i okolicu usporavaju mјere ograničenja kretanja ljudi zbog epidemije pa konačni iznos štete ne očekujemo prije ljeta.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka je u 2019. godini unaprjeđivala poslovne procese i podršku, ali nije sudjelovala u aktivnostima istraživanja i razvoja. Banka je zadržala mjesto među vodećim financijskim institucijama u primjeni suvremenih tehnologija pristupa klijentima.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Banka u 2019. godini nije otkupljivala vlastite dionice.

Tijekom godine Banka je provela pripajanje podređenog društva Raiffeisen usluge d.o.o. koje je slijednik društva Raiffeisen Factoring d.o.o. Pripajanjem je banka preuzeila porezni gubitak od Faktoringa u iznosu od 467 milijuna kn i po toj osnovi je računovodstveno iskazala 84 milijuna kn porezno odgodjene imovine.

Podružnice Banke

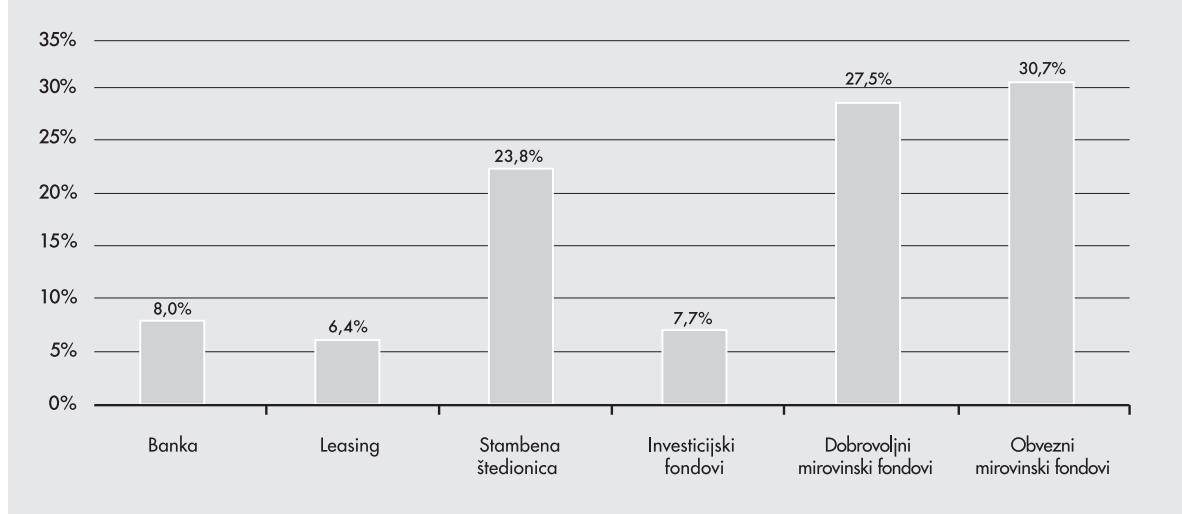
Banka je započela poslovanje na hrvatskom financijskom tržištu u prosincu 1994. godine osnivanjem univerzalne komercijalne banke. Od 1999. godine razvija lokalnu Grupu podređenih pravnih osoba. Cilj razvoja Grupe je cijelovita ponuda financijskih usluga klijentima.

Na kraju 2019. godine lokalnu Grupu su činile slijedeće pravne osobe u 100 postotnom vlasništvu Banke:

- Raiffeisen stambena štedionica d.d.
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.
- Raiffeisen Invest d.o.o.
- Raiffeisen Leasing d.o.o.,
- Raiffeisen Consulting d.o.o.

Ukupna imovina Grupe na kraju 2019. godine iznosi 36.844 milijuna kn i na godišnjoj je razini povećana za 5 posto. U strukturi imovine krediti klijentima porasli su za 2.404 milijuna kn, a likvidna imovina i ulaganja u finansijsku imovinu osim kredita smanjena je za 864 milijuna kn.

Udjeli članica Raiffeisen Grupe na tržištu



Na kraju 2019. godine imovina pod upravljanjem u tri obvezna mirovinska fonda iznosila je 34.590 milijuna kn, a u jednom otvorenom i četiri zatvorena dobrovoljna mirovinska fonda dodatnih 1.711 milijuna kn. U strukturi imovine pod upravljanjem mirovinskog društva 95 posto se odnosi na imovinu obveznih mirovinskih fondova. Broj članova u Raiffeisen mirovinskim fondovima na kraju godine bio je slijedeći: 595 tisuća u obveznim i 86 tisuća u dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ostvareni godišnji rast iznosa imovine pod upravljanjem mirovinskog društva od 14 posto zasniva se na uplatama doprinosa članova fonda i na ostvarenim prinosima fondova.

Imovina u investicijskim fondovima kojom upravlja Raiffeisen Invest porasla je za 29 posto te na kraju godine iznosi 1.810 milijuna kn. Krajem prvog tromjesečja novčani fondovi su se transformirali u obvezničke fondove. Promjena strukture ulaganja posljedica je negativnih priloga na ulagačke instrumente na tržištu novca. Lako su sniženi i prilosi na ulaganja u dugoročne dužničke vrijednosne papire, razlika u prilisu u odnosu na ulaganja u instrumente na tržištima novca bila je dovoljna da potakne ulaganje u obvezničke fondove. Cijene dionica na lokalnom tržištu su u prošoj godini povećane ali su rizici ulaganja u dionice ostali previšoki da bi potaknuli veći interes ulagača za dioničke fondove.

Stambene štedionice su kreditne institucije specijalizirane za ponudu namjenskih štednih i kreditnih proizvoda. To su dugoročna štednja uz državnu potporu i stambeni kredit s fiksnom kamatnom stopom. Interes klijenata za stambenom štednjom i kreditima ovisi o alternativnoj ponudi na tržištu i o potporama države za stambenu štednju. Državne potpore se obračunavaju ovisno o ostvarenim tržišnim kamatnim stopama. Zbog pada kamatnih stopa smanjuje se i visina državnih potpora. Za 2015. godinu su iznosile 4,9 posto od ostvarene štednje u obračunskoj godini, za 2016. su snižene na 4,1 posto, u 2017. na 3,3 posto, u 2018. na 1,8 posto, u 2019. na 1,2 posto, a za 2020. godinu utvrđene na najvišoj razini od 0,7 posto. Na tržištu stambenih kredita jača atraktivnost ponude banaka koje klijentima nude stambene kredite s fiksnom kamatnom stopom uz mogućnost korištenja programa državnih subvencija. Posljedično, niska atraktivnost kredita u stambenim štedionicama rezultirala je usporenim rastom imovine Raiffeisen stambene štedionice za 2 posto.

Financijski pokazatelji Raiffeisen grupe za razdoblje 2015. – 2019.

Grupa Milijuni HRK	2019.	2018.	2017.	2016.	2015.
Iz Bilance na dan 31. prosinca					
Ukupno imovina	36.844	35.165	34.178	35.364	35.058
Ukupno kapital i rezerve	4.941	4.506	4.685	4.890	4.326
Depoziti komitenata	26.561	26.233	23.780	24.144	23.640
Zajmovi komitentima	19.867	17.463	17.745	18.504	19.626
Iz Računa dobiti i gubitka					
Prihodi iz poslovanja	2.055	1.804	1.874	2.062	1.990
Troškovi poslovanja	1.445	1.233	1.212	1.877	1.231
Dobit prije oporezivanja	434	328	290	695	(182)
Neto dobit za godinu	421	283	188	535	(150)
Pokazatelji	%	%	%	%	%
Prinos iz prosječnoga dioničkoga kapitala i rezervi	9,34	6,04	3,84	12,17	(3,35)
Prinos od prosječne imovine	1,17	0,82	0,54	1,52	(0,42)
Adekvatnost kapitala (metodologija Hrvatske narodne banke)	20,06	19,32	20,48	20,19	19,30
Zarada po dionici	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
Zarada po dionici	116	78	52	147	(43)

U 2019. godini ukupne obveze Grupe povećane su za 1.244 milijuna kn. Učešće depozita klijenata u ukupnim obvezama Grupe iznosi 83 posto, a učešće sekundarnih izvora financiranja 12 posto ukupnih obveza. Osim banke pretežito dio sekundarnih izvora financiranja odnosi se na zajmove banaka koje koristi Raiffeisen leasing, a manji dio na Raiffeisen Consulting. Na kraju godine uzeti zajmovi iznosi su 1.995 milijuna kn, a depoziti banaka dodatnih 1.171 milijun kn. Ukupni depoziti klijenata iznose 26.561 milijun kn. Učešće depozita stanovništva u ukupnim obvezama iznosi 49 posto. Na kraju 2019. godine kapital Grupe iznosi 4.941 milijun kn, uz pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala od 20,06 posto.

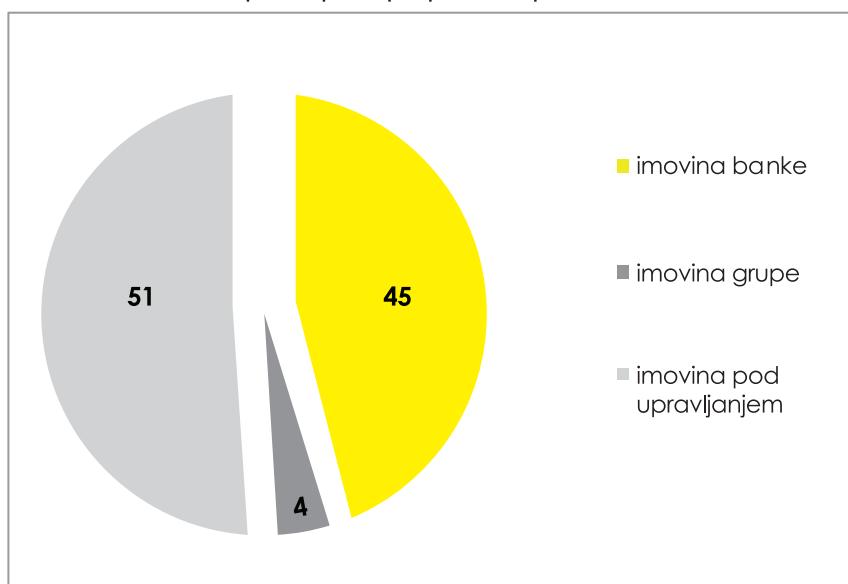
Dobit Grupe za 2019. godinu nakon oporezivanja iznosi 421 milijun kn. Pozitivan rezultat ostvarile su sve aktivne članice Grupe. Uz Banku, unutar Grupe značajnu dobit ostvarilo je Raiffeisen mirovinsko društvo. Doprinos rezultatu ostalih društava u Grupi nije bio značajan.

Neto kamatni prihodi Grupe iznosili su 898 milijuna kn, što je za 3 posto više nego lani. Na razini Grupe pozitivan

utjecaj na neto kamatne prihode ostvaren je zbog rasta kredita. Neto prihodi od naknada i provizija iznose 501 milijun kn i u odnosu na prošlu godinu viši su za 8 posto. Prihodi od naknada su osnovni prihod članica Grupe koje upravljaju imovinom mirovinskih i investicijskih fondova. Najveći neto prihodi od naknada u nebanskarskom dijelu Grupe ostvaruju se s osnova upravljanja obveznim mirovinskim fondovima. Povećanje imovine mirovinskih fondova uz ostvarene visoke prinose proširuje osnovicu za obračun naknade upravitelja fondova. Visinu upravljačke naknade za obvezne mirovinske fondove određuje regulator. Regulator smanjenjem stope za obračun naknade neutralizira pozitivan doprinos uvećane osnovice na prihode društva.

Ostali nekamatni prihodi iznose 657 milijuna kn i viši su za 40 posto u odnosu na prethodno razdoblje. Na prihodima od trgovanja i vrednovanju finansijske imovine ostvaren je dobitak u iznosu od 166 milijuna kn, na instrumentima zaštite ostvaren je gubitak od 3 milijuna kn, a na ostalim operativnim prihodima dobitak od 491 milijun kn. Kod ostalih prihoda značajni su prihodi od najma iz operativnog leasinga u iznosu od 45 milijuna kn i prihodi od bruto premija ugovora o mirovinskom osiguranju koji iznose 386 milijuna kn.

Struktura poslovanja Grupe Imovina i imovina pod upravljanjem Grupe, u %



Ukupni prihodi lokalne Grupe iznose 2.055 milijuna kn. U odnosu na prethodnu godinu viši su za 249 milijuna kn. Troškovi poslovanja Grupe iznosili su 1.445 milijuna kn, od čega se na tehničke pričuve mirovinskog osiguranja odnosi 236 milijuna kn, a za administrativni trošak dodatnih 194 milijuna kn na trošak povećanja pričuva. Troškovi poslovanja veći su za 231 milijun kn prema prethodnoj godini. U odnosu na ukupne prihode Grupe troškovi poslovanja iznose 71 posto.

umanjenja vrijednosti imovine u iznosu od 155 milijuna kn što je za 36 posto manje na godišnjoj razini. Doprinos ostalih članica lokalne Grupe gubicima na vrijednosti imovine nije bio značajan. Grupa je ostvarila pozitivan rezultat poslovanja u iznosu od 458 milijuna kn. U odnosu na prethodnu godinu rezultat je povećan za 71 posto.

Finansijski instrumenti i povezani rizici

Banka i lokalna Grupa plasiraju imovinu u finansijske instrumente i time s izlažu rizicima. Upravljanje rizicima u nadležnosti je Uprave Banke a operativno ga provode organizacijski dijelovi za upravljanje rizicima i kontrolu rizika. Na dan 31. prosinca 2019. godine imovina Banke bila je uložena u različite finansijske instrumente, a značajni su bili krediti klijentima i dužnički vrijednosni papiri.

Značajne vrste finansijskih rizika kojima su Banka i lokalna Grupa izloženi su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizici. Tržišni rizik uključuje tečajni, kamatni 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 definirani po vrstama rizika sa svrhom da izloženost rizicima održe u okvirima strategijom definiranog apetita za rizik odnosno iznad zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Grupe se primjenjuju primjerene metode i alati upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Grupa izvršila transakciju.

Na datum izvještavanja, ukupni kreditni rizik Banke prema svim klijentskim segmentima iznosio je 31.203 milijuna kn u imovini i 8.716 milijuna kn u vanbilančnim stavkama. Na razini Grupe izloženost kreditnom riziku iznosila je 33.912 milijuna kn u imovini i 8.930 milijuna kn u vanbilančnim stavkama.

Pozitivna kretanja ostvarena u gospodarstvu prenijela su se na smanjenje neprihodujućih plasmana. Na kraju 2019. ukupni neprihodujući plasmani Banke iznose 1.058 milijuna kn od 41.094 milijuna kn ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 815 milijuna kn pokrivaju 77 posto neprihodujućih plasmana. Na razini Grupe ukupni neprihodujući plasmani iznose 1.215 milijuna kn od 44.055 milijuna kn ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 840 milijuna kn pokrivaju 69 posto neprihodujućih plasmana.

Rizik likvidnosti

Ročna transformacija je funkcija koju banke standardno obavljaju na finansijskom tržištu. Posljedica ročne transformacije je kontinuirana izvještajna neusklađenost između priljeva i odljeva koje banke ostvaruju u određenim vremenskim razdobljima (gap likvidnosti). Neusklađenosti (gapovi) likvidnosti stvaraju izloženost likvidnosnom riziku. Pojavljuju se u obliku rizika da Banka neće biti u stanju financirati (refinancirati) svoje pozicije po prihvatljivim uvjetima u odgovarajućim dospjećima i u obliku rizika da Banka neće moći efikasno unovčiti svoju imovinu u odgovarajućem vremenskom roku.

Banka i lokalna Grupa usklađuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2019. godine izloženost imovine Banke i Grupe riziku likvidnosti u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Grupe ili na vrijednost njenih pozicija u finansijskim 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.

Kamatni rizik

Finansijska imovina Banke i lokalne Grupe uglavnom je kamatonosna, kao i većina finansijskih obveza. Imovina i obveze dospijevaju ili im se kamatne stope mijenjaju u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Postoji izvjesna osjetljivost dobiti Banke i Grupe na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Banka i Grupa imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama.

Tečajni rizik

Dio imovine Banke i Grupe denominiran je u stranim valutama i to pretežito u eurima. Izloženost riziku promjene tečajeva označava rizik gubitaka ostvarenih na otvorenim pozicijama u stranim valutama. Kako bi se zaštitila od valutnog rizika, Banka i Grupa koriste derivatne finansijske instrumente.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz transakcija s kreditima denominiranim u stranim valutama, depozitima denominiranim u stranim valutama te iz investicijskih i tržišnih aktivnosti. Ova izloženost se prati dnevno, sukladno interno utvrđenim limitima na razini pojedine valute te u ukupnom iznosu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije. Izloženost Banke i Grupe tečajnom riziku na datum izvještavanja u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

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. Izloženost Banke i Grupe cjenovnom riziku vlasničkih vrijednosnica na datum izvještavanja u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Odgovornosti poslovodstva

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (u nastavku „Banka“) dužna je pobrinuti se da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, tako da daju istinit i fer prikaz stanja u Banci, kao i rezultate poslovanja novčane tokove za 2019. godinu.

Nakon provedbe odgovarajuće kontrole, Uprava očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave Banke za upravljanje pri izradi finansijskih izvještaja obuhvaćaju:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava Banke odgovorna je za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju finansijski položaj Banke kao i konsolidirani položaj Grupe. Uprava je odgovorna da su finansijski izvještaji u skladu sa hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

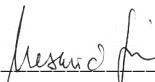
Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća poslovodstva u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće poslovodstva odobreno je za izdavanje od strane Uprave Banke i potpisano je s tim u skladu.

Nefinancijske informacije

Banka je iskoristila izuzeće koje dozvoljava Zakon o računovodstvu članak 21a stavak 7., te ne objavljuje zasebno nefinancijsko izvješće. Nefinancijske informacije uredjene Direktivom 2014/95 EU koje uključuju Banku i članice lokalne Grupe objavio je RBI na svojim mrežnim stranicama na poveznici (https://www.rbinternational.com/eBusiness/01_template1/829189266947841370-829188968716049154_923778918747875269_923779208926603950-923779208926603950-NA-2-EN.html).

U ime Uprave Banke

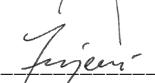
Liana Keserić
Članica Uprave



Daniel Mitteregger
Član Uprave



Marko Jurjević
Član Uprave



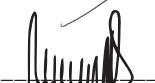
Zoran Košćak
Član Uprave



Ivan Žižić
Član Uprave



Višnja Božinović
Članica Uprave



RBI ukratko

Raiffeisen Bank International ukratko

RBI svojim matičnim tržištem uz Austriju, u kojoj je vodeća institucija korporativnog i investicijskoga bankarstva, smatra i srednju i istočnu Europu (SIE). Banke kćeri pokrivaju 13 tržišta iz cijele regije. Nadalje, Grupa uključuje i brojne pružatelje ostalih finansijskih usluga, primjerice u području leasinga, upravljanja imovinom kao i spajanja i pripajanja društava (M&A).

Oko 47,000 djelatnika pruža usluge za 16,7 milijuna klijenata putem više od 2,000 poslovnica, od kojih je daleko najveći broj u području SIE. Dionice RBI AG kotiraju na Bečkoj Burzi od 2005. godine.

Na kraju 2019. godine ukupna aktiva RBI iznosila je 152 milijarde eura. Regionalne Raiffeisen banke vlasnice su oko 58,8% dionica RBI-ja, dok je preostalih 41,2 posto distribuiran javnosti

Financijska izvješća

Finansijska izvješća:	
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	38
Izvješće neovisnoga revizora	39
Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju	51
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	53
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	55
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	56
Odvojeno izvješće o finansijskom položaju	58
Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	60
Odvojeno izvješće o promjenama glavnice	61
Odvojeno izvješće o novčanim tokovima	62
Bilješke uz finansijska izvješća	64
Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	191
Dodatak II – Usklada temeljnih finansijskih izvješća i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	209

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Odgovornost Uprave Banke je pripremiti odvojena i konsolidirana finansijska izvješća za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz finansijskoga položaja Banke i Grupe te njihovoga rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje finansijskih 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 finansijskih izvješća temeljem principa neograničenoga vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na utvrđivanje Nadzornom odboru godišnje izvješće, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje godišnjeg izvješća Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunske informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18).

Odvojeni i konsolidirani finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 51 do 190 i dodatna regulatorna odvojena i konsolidirana izvješća za HNB na stranicama 191 do 208 s pripadajućim uskladama na stranicama od 209 do 210, odobreni su od strane Uprave 1. travnja 2020. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj izvješća poslovodstva, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu, te ostale informacije koje uključuju Makroekonomsko okruženje prikazano na stranicama 10 do 13 i Izvješće poslovodstva prikazano na stranicama 18 do 31. Ostale informacije, odobrene su od strane Uprave 1. travnja 2020. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Liana Keserić
Članica Uprave

Daniel Mitteregger
Član Uprave

Marko Jurjević
Član Uprave

Zoran Košćak
Član Uprave

Ivan Žižić
Član Uprave

Višnja Božinović
Članica Uprave



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja Raiffeisenbank Austria d.d. („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2019. godine te njihove nekonsolidirane i konsolidirane izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi i novčanim tokovima Banke i Grupe za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju nekonsolidirani financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2019. godine, njihovu nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline, i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji)

Na dan 31. prosinca 2019. godine, bruto zajmovi komitentima u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 19.514 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 1.058 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 33 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: bruto zajmovi komitentima: 17.253 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 1.154 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2018. godinu 198 milijuna kuna).

Na 31. prosinca 2019. godine bruto zajmovi komitentima u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili 20.958 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 1.091 milijun kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 30 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: bruto zajmovi komitentima: 18.655 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 1.192 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za godinu: 206 milijuna kuna).

Vidi stranice 76-78 (Značajne računovodstvene politike), stranice 87-91 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranice 106-108 (bilješka 12. Zajmovi komitentima), i stranice 151 do 164 (odjeljak Kreditni rizik unutar bilješke 49. Upravljanje rizicima).

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima unutar zajmova komitentima na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave vezano za određivanje iznosa umanjenja vrijednosti.

Banka i Grupa računaju rezervacije za kreditne gubitke sukladno propisima Hrvatske narodne banke (HNB), koji djelomično inkorporiraju zahteve MSFI 9 *Financijski instrumenti*, koji se zasniva na modelu očekivanih kreditnih gubitaka i pristupu dvojnog mjerjenja, prema kojem se umanjenje vrijednosti mjeri ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja financijske imovine.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka za Banku i Grupu i procjenu uskladenosti s relevantnim zahtjevima HNB-ovih propisa vezanih za rezerviranje očekivanih kreditnih gubitaka.
- Upućivanje relevantnih upita osobljju unutar Banke i Grupe zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup.

Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
HNB-ovi propisi za rezerviranje također propisuju minimalne postotke rezerviranja u određenim slučajevima, kao i faktore umanjenja vrijednosti instrumenata osiguranja te očekivane rokove naplate koji će se primijeniti na procijenjenu vrijednost instrumenata osiguranja pri izračunu rezervacija.	<ul style="list-style-type: none"> Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova komitentima, uključujući, ali ne ograničavajući se na kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjereno klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti instrumenata osiguranja i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti.
Umanjenja vrijednosti prihodujućih izloženosti pravnih osoba (faza 1 i faza 2 hijerarhije propisa rezerviranja) određuju se u skladu s minimalnim propisanim postocima rezerviranja HNB-a s obzirom na to da je skupno umanjenje vrijednosti izračunato korištenjem MSFI 9 parametara niže nego HNB-ov propisani minimum. Za neprihodujuće izloženosti pravnim osobama (faza 3), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika te, često, na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Proces uključuje visoku razinu subjektivnosti i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na vjerojatne primitke od prodaje instrumenata osiguranja, kao i specifične smjernice HNB-a u vezi s minimalnim korektivnim faktorima koji se primjenjuju na procijenjenu vrijednost instrumenata osiguranja i minimalno razdoblje realizacije instrumenata osiguranja.	<ul style="list-style-type: none"> Ocenjivanje cijelogupnog pristupa modeliranju za izračun ECL-a, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (engl. probability of default ili PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (engl. loss given default ili LGD), najbolje procjene očekivanog gubitka (engl. best estimate of expected loss ili BEEL) i izloženosti kod defaulta (engl. exposure at default ili EAD)).
Rezervacije za umanjenje vrijednosti prihodujućih (faza 1 i faza 2 u hijerarhiji regulative rezerviranja) i neprihodujućih izloženosti fizičkih osoba (faza 3 u hijerarhiji regulative rezerviranja) (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“) određuju se primjenom modela. Povjesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su pretpostavki modela. Banka kontinuirano prilagodava parametre modela što također zahtijeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Dužna pažnja posvećuje se usklađenosti s minimalnim zahtjevima rezerviranja HNB-a.	<p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja reitinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti korištenih pretpostavki i adekvatnosti podataka koje koristi Uprava. Procjena relevantnih informacija o budućnosti i makroekonomskih prognoza koje se koriste u procjeni ECL-a od strane Banke, putem potkrnjepljajućih upita Upravi i javno dostupnih tržišnih informacija.

Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Zbog navedenih razloga, umanjenje vrijednosti zajmova komitentima uzeto je u obzir kao značajni rizik tijekom naše revizije koji zahtijeva našu povećanu pozornost. Sukladno tome, navedeno predstavlja naše ključno revizijsko pitanje.	<ul style="list-style-type: none">— Uz korištenje vlastitog stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima; kritičko preispitivanje BEEL, LGD i PD parametara, provodenjem retroaktivnog testiranja, u mjeri u kojoj je to moguće, povjesnih podataka o statusu neispunjerenja obveza i uzimajući u obzir povjesno ostvarene gubitke kod neispunjavanja obveza te preračun rezultata PD modela neosiguranih kredita kao i preračun usklada BEEL-a i LGD-a.— Za uzorak izloženosti ocjena primjerenosti klasifikacije po fazama u hijerarhiji propisa rezerviranja <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none">— Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su izloženosti sa znacima ranog upozorenja (engl. watchlist), restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, krediti klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenošću rezervacijama te neosigurane izloženosti.— Za izloženosti faze 1 i faze 2 iz uzorka, kritičko preispitivanje postojanja dokaza o nastanku statusa neispunjerenja obveze, kroz analizu predmetnih kreditnih mapa te upite voditeljima odnosa s klijentima te djelatnicima upravljanja rizicima, uzimajući u obzir poslovanje klijenata, tržišne uvjete i servisiranje duga u prošlosti.— Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u fazu 3, preispitivanje ključnih prepostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
	<p>Razmatranje adekvatnosti očekivanih kreditnih gubitaka s obzirom na poštivanje različitih minimalnih zahtjeva za rezerviranje od strane HNB-a.</p> <p>Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;</p> <p>Ocenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u finansijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.</p>

Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnice (nekonsolidirani financijski izvještaji)

Na dan 31. prosinca 2019., ulaganja u podružnice u odvojenim financijskim izvještajima iznose 384 milijuna kuna (trošak stjecanja 393 milijuna kuna i rezervacije za umanjenje vrijednosti 9 milijuna kuna) (31. prosinca 2018.: 423 milijuna kuna; trošak 729 stjecanja milijuna kuna i rezervacije za umanjenje vrijednosti 306 milijuna kuna); u 2019. nije bilo povezanih gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka (2018.: trošak 39 milijuna kuna).

Molimo pogledati stranicu 79 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 93 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) i stranice 110-112 (bilješka 14. Ulaganja u ovisna društva).

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Banka ima ulaganja u podružnice koje posluju u raznim industrijama (leasing, upravljanje mirovinskim fondovima, upravljanje investicijskim fondovima, upravljanje nekretninama i mirovinsko osiguravajuće društvo). U nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ove podružnice iskazuju se po trošku stjecanja smanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.</p> <p>Na godišnjoj osnovi, Banka procjenjuje postoje li naznake umanjenja vrijednosti za svaku podružnicu. Za podružnice za koje je identificirana naznaka umanjenja vrijednosti, Banka utvrđuje procijenjenu nadoknadivu vrijednost ulaganja, usporedbom s fer vrijednošću utvrđenom kroz niz tehnika vrednovanja, kao što su, ali ne ograničavajući se samo na, diskontirane novčane tokove, model diskontirane dividende te upotrebu multiplikatora.</p> <p>Utvrđivanje iznosa nadoknadive vrijednosti ulaganja zahtjeva od rukovodstva primjenu značajnih prosudbi te upotrebu kompleksnih i subjektivnih pretpostavki. S obzirom na navedene faktore te činjenicu da su tijekom prethodnih godina priznati značajni gubici od umanjenja vrijednosti, kao što je pojašnjeno u Bilješci 14 u odvojenim financijskim izvještajima, smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none">— Kritičko preispitivanje procesa identifikacije naznaka umanjenja vrijednosti od strane Banke, temeljeno na našem iskustvu s pojedinom podružnicom, industriji u kojoj poslju, uzimajući u obzir čimbenike kao što su, nepovoljna kretanja u industriji, izmjene zakona i propisa, kapitalni zahtjevi, neodrživa razina duga, financijske poteškoće ključnih kupaca, promjene poslovnih modela i višak neto knjigovodstvene vrijednosti ulaganja Banke iznad udjela Banke u neto imovini. <p>Za podružnice kod kojih je identificirana naznaka umanjenja vrijednosti:</p> <ul style="list-style-type: none">— Ocjena primjerenoosti metoda vrednovanja koje je Banka koristila u skladu s važećim standardima financijskog izvještavanja i trenutnom tržišnom praksom.— uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti, kritičko preispitivanje ključnih pretpostavki Banke korištenih u procjeni nadoknadivog iznosa, kao što su:<ul style="list-style-type: none">• stopa rasta – uzimajući u obzir pregled prethodnih financijskih rezultata, kvalitetu procesa planiranja, prijašnji i očekivani budući razvoj na tržištu itd.),



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
	<ul style="list-style-type: none">• diskontna stopa – ocjenjujući jesu li korišteni trošak duga i trošak kapitala izraženi u okviru razumnog raspona, uzimajući u obzir specifičnost industrije, rizik zemlje te finansijsku poziciju subjekta izvještavanja, kroz potvrđujuće upite Upravi Banke i djelatnicima zaduženima za vrednovanje.— provođenje, gdje se smatra prikladnim, alternativnih procjena vrijednosti, kako bi se preispitale procjene rukovodstva o vrednovanju pojedinih podružnica. <p>Za podružnice za koje je u tijeku proces prodaje, diskusija o procesu s Upravom Banke i pregled primljenih ponuda, kako bismo ocijenili postoje li naznake da knjigovodstvena vrijednost ovih podružnica u odvojenim finansijskim izvještajima Banke prelazi njihovu nadoknadivu vrijednost.</p> <p>Ocjena točnosti i potpunosti pripadajućih objava vezanih za značajne prosudbe napravljene prilikom procjene nadoknadivog iznosa ulaganja u podružnice.</p>

Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove (nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji)

Na dan 31. prosinca 2019. rezervacije za sudske sporove, unutar pozicije rezervacije za obveze i troškove, iznosile su u nekonsolidiranim financijskim izvještajima 184 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 61 milijun kuna), uz pripadajući trošak od 123 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2018.: 2 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2019. rezervacije za sudske sporove, unutar pozicije rezervacije za obveze i troškove, iznosile su u konsolidiranim financijskim izvještajima 200 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 75 milijuna kuna), uz pripadajući trošak rezerviranja od 125 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2018.: 7 milijuna kuna).

Molimo pogledati stranicu 82 (Značajne računovodstvene politike), stranice 91-92 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) i stranice 126-128 (bilješka 24. Rezervacije za obveze i troškove).

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

U svojem redovnom poslovanju Banka i Grupa su izložene različitim sudske tužbama, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, što je detaljnije opisano u bilješci 24. Rezervacija za sudske sporove priznaje se kad postoji sadašnja obveza, zakonska ili izvedena, te kada je moguće pouzdano procijeniti iznos plaćanja po osnovi sudske sporove.

Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u financijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim pretpostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu se odnose na postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg plaćanja te procjenu iznosa konačne obveze. Kod sudske sporova povezanih s kreditima vezanim uz švicarski franak, ključne prosudbe dodatno su vezane za očekivani razvoj sudske prakse, posebice vezano za tretman konverzije iz 2013. godine te primjenjivost zastare.

Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:

- Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke i Grupe te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim okvirom izvještavanja te HNB-ovim propisima vezanim za rezerviranja za sudske sporove, uključujući, ali ne ograničavajući se na: postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg plaćanja te procjenu iznosa za plaćanje obveze.
- Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obveze.
- Kritičko preispitivanje pretpostavki vezanih za sporove, uključujući priznate rezervacije te objave iznosa potencijalnih obveza u financijskim izvještajima. Ovo je uključivalo procjenu vjerojatnosti nepovoljnog ishoda za Banku i Grupu te razmatranje pouzdanosti procjene povezanih obveza, pregledom povezane dokumentacije kao što su pojedinačne mape sudske sporove te odluke sudova više razine te analize internih i eksternih pravnih stručnjaka te potvrđujući upiti Upravi vezano za očekivani budući ishod sudske sporove.

Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje iznosa koji će biti rezerviran odnosno objavljen u financijskim izvještajima inherentno subjektivno. Sukladno tome, rezerviranje za sudske sporove je značajno pitanje za našu reviziju, koje je zahtjevalo našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none">— Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksternih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja.— Procjena točnosti i potpunosti povezanih objava u skladu s relevantnim izvještajnim okvirom.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće poslovodstva i Makroekonomsko okruženje, koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke i Grupe, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvješće poslovodstva također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće poslovodstva pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću poslovodstva za finansijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uvezši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i Grupe te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvjestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću poslovodstva i Makroekonomskom okruženju. U vezi s tim, nemamo ništa za izvjestiti.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i Grupu, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke i Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazeњe internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Banke i Grupe.
- ocjenjujemo primjerenoš korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja prepostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.
- pribavljamo dovoljno prikladnih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe, kako bismo mogli izraziti mišljenje o financijskim izvještajima Grupe. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i provedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanje ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. (nastavak)

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (42/18), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz konsolidiranog i nekonsolidiranog izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi i izvještaja o novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“)

Obrazaca s konsolidiranim i nekonsolidiranim finansijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 191 do 208, a Usklada na stranicama 209 do 210. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Grupe i Banke prikazanih na stranicama 51 do 190 na koje smo izrazili nemodificirano mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 15. svibnja 2019. da obavimo reviziju finansijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 5 godina te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 1. travnja 2020.;
- nismo pružali nerevizijeske pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijeske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

1. travnja 2020.

Goran Horvat
Goran Horvat
Predsjednik uprave, Hrvatski ovlašteni revizor

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	8	5.125	5.306
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	1.969	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	1.497	1.533
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11	554	1.532
Zajmovi komitentima	12	19.867	17.463
Ulagačke vrijednosnice	13	6.101	5.830
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	15a	985	987
Imovina s pravom uporabe	15b	37	–
Nematerijalna imovina	16	303	256
Odgođena porezna imovina	17	104	99
Preplaćeni porez na dobit		57	22
Ostala imovina	18	245	228
Ukupno imovina		36.844	35.165

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca
(nastavak)**

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Obveze			
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	81	40
Depoziti banaka	20	1.171	589
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	11.018	11.384
Depoziti stanovništva	22	15.543	14.849
Uzeti zajmovi	23	1.995	1.914
Rezervacije za obveze i troškove	24	335	185
Obveza po najmu		37	–
Ostale obveze	25	1.199	876
Podređene obveze	26	524	822
Ukupno obveze		31.903	30.659
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	36	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice		12	12
Dodatni osnovni kapital	37	297	–
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva		181	181
Rezerva fer vrijednosti		109	72
Zadržana dobit		720	619
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		4.941	4.506
Ukupno obveze, kapital i rezerve		36.844	35.165

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca**

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	27	925	957
Ostali prihodi od kamata	27	97	81
Rashod od kamata	28	(124)	(165)
Neto prihod od kamata		898	873
Prihod od naknada i provizija	29	958	853
Rashod od naknada i provizija	30	(457)	(390)
Neto prihod od naknada i provizija		501	463
Neto dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	31	26	29
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	31	140	118
Neto gubitak od instrumenata zaštite	31	(3)	–
Ostali prihodi iz poslovanja	32	493	321
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		656	468
Prihod iz poslovanja		2.055	1.804
Troškovi iz poslovanja	33	(1.445)	(1.233)
Gubici od umanjenja vrijednosti	34	(26)	(221)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(150)	(22)
Dobit prije oporezivanja		434	328
Porez na dobit	35	(13)	(45)
Dobit za godinu		421	283

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca (nastavak)

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Dobit za godinu		421	283
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		17	2
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		20	(17)
Ostala sveobuhvatna dobit /gubitak/ tekuće godine umanjen za porez		37	(15)
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine		458	268
Dobit za godinu			
Namijenjena:			
– Dioničarima matičnog društva		421	283
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn		41	116,24
			77,99

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i rezervi za godinu koja je završila 31. prosinca

	Milijuni HRK	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno namijenjeno dionicarima maticnog društva
Na dan 1. siječnja 2018.	3.621	12	–	1	181	87	732	4.634	
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	–	–	283	283
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	–	2	–	2
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	–	(17)	–	(17)
Ukupno sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	–	(15)	283	268
Transakcije s vlasnicima									
Plaćena dividenda	–	–	–	–	–	–	–	(396)	(396)
Ukupno transakcije s vlasnicima	–	–	–	–	–	–	–	(396)	(396)
Na dan 1. siječnja 2019.	3.621	12	–	1	181	72	619	4.506	
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	–	–	421	421
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	–	17	–	17
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	–	20	–	20
Ukupno sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	–	37	421	458
Efekat pripajanja povezanog društva	–	–	–	–	–	–	–	11	11
Ostala kretanja	–	–	–	–	–	–	–	23	23
Transakcije s vlasnicima									
Plaćena dividenda	–	–	–	–	–	–	–	(354)	(354)
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	–	–	297	–	–	–	–	–	297
Ukupno transakcije s vlasnicima	–	–	297	–	–	–	(354)	–	57
Na dan 31. prosinca 2019.	3.621	12	297	1	181	109	720	4.941	

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca**

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		434	328
Usklađenja za:			
– Amortizacija	33	139	134
– Tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	31	8	6
– Realizirani dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31	(6)	(7)
– Gubitak od umanjenja vrijednosti (isključujući novac i novčane ekvivalente) i rezerviranja za obvezu i troškove	24,34	179	239
– Gubitak / (Dobit) od prodaje imovine u operativnom najmu	33	2	(13)
– Neto prihod od kamata	27,28	(898)	(873)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		83	(573)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		(9)	68
Neto povećanje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(61)	(167)
Neto (povećanje) / smanjenje zajmova komitentima		(2.436)	(100)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine		(22)	56
Neto (povećanje) / smanjenje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		42	(19)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita banaka		573	(467)
Neto povećanje depozita trgovачkih društava i ostalih sličnih subjekata		(389)	1.856
Neto povećanje depozita stanovništva		605	691
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		313	(76)
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		966	999
Plaćena kamata		(127)	(204)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije poreza		(604)	1.878
Plaćeni porez na dobit		(56)	(145)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(660)	1.733

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca (nastavak)

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od ulagačkih vrijednosnica		122	66
Neto (izdaci) za kupnju / primici od prodaje ulagačkih vrijednosnica		(263)	344
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(229)	(151)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		81	335
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(289)	594
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	23	11.872	8.680
Otplata uzetih zajmova	23	(11.788)	(9.305)
Izdaci od podređenih obveza		(295)	–
Primici od izdavanja ostalih vlasničkih instrumenata		297	–
Plaćena dividenda	39	(354)	(396)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		(268)	(1.021)
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		34	3
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenta		(1.183)	1.309
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		6.838	5.529
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	42	5.655	6.838

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Odvjeni izvještaj o finansijskom položaju
na dan 31. prosinca**

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2019.	Banka 2018.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	8	5.109	5.298
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	1.969	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	682	1.019
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11	541	1.543
Zajmovi komitentima	12	18.456	16.099
Ulagačke vrijednosnice	13	5.659	5.309
Ulaganja u ovisna društva	14	384	423
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	15a	501	507
Imovina s pravom uporabe	15b	182	–
Nematerijalna imovina	16	268	221
Odgodenja porezna imovina	17	97	95
Preplaćeni porez na dobit		51	29
Ostala imovina	18	177	177
Ukupno imovina		34.076	32.629

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvjeni izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca (nastavak)

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2019.	Banka 2018.
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	80	40
Depoziti banaka	20	1.303	673
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	11.170	11.597
Depoziti stanovništva	22	14.458	13.783
Uzeti zajmovi	23	1.058	1.004
Rezervacije za obveze i troškove	24	296	169
Obveza po najmu		182	–
Ostale obveze	25	331	315
Podređene obveze	26	524	822
Ukupno obveze		29.402	28.403
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	36	3.621	3.621
Dodatni osnovni kapital	37	297	–
Premija na emitirane dionice		12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva		173	173
Rezerva fer vrijednosti		103	64
Zadržana dobit		467	355
Ukupno kapital i rezerve		4.674	4.226
Ukupno obveze, kapital i rezerve		34.076	32.629

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Odvjeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca**

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2019.	Banka 2018.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	27	843	869
Ostali prihodi od kamata	27	78	65
Rashod od kamata	28	(93)	(124)
Neto prihod od kamata		828	810
Prihod od naknada i provizija	29	795	685
Rashod od naknada i provizija	30	(454)	(386)
Neto prihod od naknada i provizija		341	299
Neto dobit / (gubitak) od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	31	13	37
Neto dobit od trgovanja i tečajnih razlika po svodenju monetarne imovine i obveza	31	139	110
Neto gubitak od instrumenata zaštite	31	(3)	–
Ostali prihodi iz poslovanja	32	112	97
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		261	244
Prihod iz poslovanja		1.430	1.353
Troškovi iz poslovanja	33	(840)	(884)
Gubici od umanjenja vrijednosti	34	(27)	(213)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(127)	(17)
Dobit prije oporezivanja		436	239
Porez na dobit	35	2	(20)
Dobit za godinu		438	219
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		17	2
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		22	(15)
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez		39	(13)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		477	206
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn	41	121,02	60,34

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvjeni izvještaj o promjenama kapitala i rezervi za godinu koja je završila 31.prosinca

Milijuni HRK	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno namijenjeno dionicarima maticnog društva
Na dan 1. siječnja 2018.	3.621	12	–	1	173	77	532	4.416
Ukupno sveobuhvatna dobit								
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	–	219	219
Ostala sveobuhvatna dobit								
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	2	–	2
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	(15)	–	(15)
Ukupno sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	(13)	219	206
Transakcije s vlasnicima								
Plaćena dividenda	–	–	–	–	–	–	(396)	(396)
Ukupno transakcije s vlasnicima	–	–	–	–	–	–	(396)	(396)
Na dan 31. prosinca 2018.	3.621	12	–	1	173	64	355	4.226
Ukupno sveobuhvatna dobit								
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	–	438	438
Ostala sveobuhvatna dobit								
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	17	–	17
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	–	–	–	–	–	22	–	22
Ukupno sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	39	438	477
Efekat spajanja povezanog društva	–	–	–	–	–	–	24	24
Ostala kretanja	–	–	–	–	–	–	4	4
Transakcije s vlasnicima								
Plaćena dividenda	–	–	–	–	–	–	(354)	(354)
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	–	–	297	–	–	–	–	297
Ukupno transakcije s vlasnicima	–	–	297	–	–	–	(354)	57
Na dan 31. prosinca 2019.	3.621	12	297	1	173	103	467	4.674

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Odvjeni izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca**

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2019.	Banka 2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		436	239
Usklađenja za:			
– Amortizacija	33	106	81
– Tečajne razlike od translacije monetarne imovine i obveze	31	11	14
– Gubitak od umanjenja vrijednosti (isključujući novac i novčane ekvivalente) i rezerviranja za obvezu i troškove	24,34	157	227
– Realizirani dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31	(6)	(7)
– Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva		–	39
– Neto prihod od kamata	27,28	(828)	(810)
– Dividenda od ulaganja u ovisna društva	32	(85)	(79)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		393	(432)
Neto smanjenje plasmana bankama, s originalnim rokom dospjeće dužim od tri mjeseca		51	44
Neto povećanje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(61)	(167)
Neto povećanje zajmova komitentima		(2.407)	(10)
Neto smanjenje ostale imovine		1	25
Neto povećanje / (smanjenje) finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		40	(21)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita banaka		622	(420)
Neto (smanjenje) / povećanje depozita društava i ostalih sličnih subjekata		(450)	1.801
Neto povećanje depozita stanovništva		591	642
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		13	(123)
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnicat)		908	911
Plaćena kamata		(97)	(137)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije oporezivanja		(605)	1.817
Plaćeni porez na dobit		(28)	(135)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(633)	1.682

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**Odvjeni izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca (nastavak)**

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2019.	Banka 2018.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od ulagačkih vrijednosnica		97	41
Dokapitalizacija ovisnog društva		–	(67)
Neto (izdaci) za kupnju / primici od prodaje ulagačkih vrijednosnica		(348)	268
Primljena dividenda od ovisnih društava	32	85	79
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(142)	(113)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Raiffeisen usluga		8	–
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(300)	208
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Primici od uzetih zajmova	23	11.405	8.217
Otplata uzećih zajmova	23	(11.344)	(8.437)
Primici od podređenih obveza		(295)	–
Primici od izdavanja ostalih vlasničkih instrumenata	37	297	–
Plaćena dividenda	38	(354)	(396)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		(291)	(616)
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		33	3
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenta		(1.191)	1.277
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		6.805	5.528
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	42	5.614	6.805

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 64 do 190 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz finansijska izvješća

1. Opći podaci

Raiffeisenbank Austria d.d. ("Banka" ili "Matično društvo") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria ("Grupa"). Ovi finansijski izvještaji su finansijski izvještaji Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Odvjeni finansijski izvještaji“ i Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“.

Grupa se sastoji od sljedećih društava (bilješka 14):

Raiffeisenbank Austria d.d.

Raiffeisen stambena štedionica d.d.

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.

Raiffeisen Consulting d.o.o.

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Raiffeisen usluge d.o.o. (do 1.studenog 2019.)

Raiffeisen Invest d.o.o.

Raiffeisen Bonus d.o.o.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 1. travnja 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih finansijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja usvojenih 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 2019. godine.

2. Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem finansijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima. Rezervacije za kreditne gubitke za 2019. godinu obračunate su sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, bez prepravljanja usporednih podataka, koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018. godine.

Rezervacije za kreditne gubitke obračunate su sukladno HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018. godine, a koja je djelomično usvojila zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti.

Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a (odnosno prvenstveno od zahtjeva Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka) te zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim u EU su sljedeće:

- HNB zahtjeva od kreditnih institucija priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 koji ne mogu iznositi manje od 0,8 posto iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Umanjenja vrijednosti po bilančnim izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2, koje se vode po amortiziranim trošku u iznosu od 376 milijuna kn, odnosno 386 milijuna kn evidentirane su u izvještaju o finansijskom položaju Banke i Grupe (2018.: Banka 321 milijun kn, odnosno Grupa 336 milijuna kn). Po vanbilančnim izloženostima evidentirano je 72 milijuna kn za Banku i 72 milijuna kn za Grupu (2018.: Banka 72 milijuna kn, odnosno Grupa 72 milijuna kn) u skladu sa zahtjevima HNB-a. Pripadajući iznos gubitka u dobiti i gubitku Banke i Grupe iznosio je 54 milijuna kn, odnosno 50 milijuna kn po bilančnim izloženostima (2018.: dobit u iznosu od 30 milijuna kn, odnosno 30 milijuna kn za Banku i Grupu). Po izvanbilančnim izloženostima nije bilo značajnih promjena u odnosu na prethodnu godinu te sukladno tome nije vidljiv efekt u dobiti i gubitku (2018.: gubitak u dobiti i gubitku od 5 milijuna kn, odnosno 5 milijuna kn po izvanbilančnim izloženostima za Banku i Grupu).

2. Osnova za pripremu (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- HNB propisuje minimalne iznose umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, tako da na taj način izračunata umanjenja vrijednosti mogu biti drugačija od umanjenja vrijednosti izračunatih sukladno zahtjevima MSFI-a.
- Nadalje, HNB propisuje i minimalne faktore umanjenja i minimalni rok realizacije instrumenata osiguranja za izloženosti koje su identificirane kao neprihodajuće, a kod kojih se naplata očekuje iz adekvatnih instrumenta osiguranja, što može dovesti do različitog izračuna rezervacija.
- Grupa priznaje rezerviranja za sudske sporove uključivanjem vjerojatnosti nastanka gubitka u mjerjenje rezerviranja (npr. ako je vjerojatnost gubitka 10 posto, rezerviranje će biti izračunato kao 10 posto od potencijalnog gubitka), što je u suprotnosti s MSFI-jevima koji zahtijevaju priznavanje punog iznosa potencijalnog gubitka, kada je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.

b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, financijsku imovinu i obveze namijenjene trgovaju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povjesnom trošku.

c) Osnova konsolidacije

Poslovna spajanja

Grupa priznaje poslovna spajanja koristeći metodu stjecanja kada je kontrola stvarno prenesena na Grupu. Naknada za stjecanje u pravilu se mjeri po fer vrijednosti, kao i stečena neto imovina koju je moguće posebno prepoznati. Goodwill koji nastaje kod stjecanja se jednom godišnje provjerava radi umanjenja vrijednosti. Negativni goodwill koji nastaje u slučaju povoljne kupnje se priznaje odmah u računu dobiti i gubitka. Transakcijski se troškovi priznaju u trenutku nastanka u računu dobiti i gubitka, osim kada se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira. Prenesena naknada ne uključuje iznose vezane uz podmirenje odnosa koji su postojali prije datuma stjecanja. Takvi iznosi u pravilu se priznaju u računu dobiti i gubitka.

Svaka potencijalna naknada mjeri se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je obveza plaćanja potencijalne naknade, koja zadovoljava definiciju financijskog instrumenta, klasificirana kao vlasnički instrument, onda se ne mjeri ponovno i namira se priznaje u kapitalu i rezervama. U protivnom, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je potrebno zamjeniti nagrade vezane uz plaćanja povezana s vlasničkim instrumentima (zamjenske nagrade) za nagrade zaposlenika stjecatelja (stjecateljeve nagrade) tada je cijeli ili samo dio iznosa stjecateljeve zamjenske nagrade uključen u određivanje prenesene naknade vezane za poslovno spajanje. Ova odluka se temelji na usporedbi tržišnog mjerenja zamjenske nagrade i tržišnog mjerenja stjecateljeve nagrade do mjere do koje se zamjenske nagrade odnose na usluge prije poslovnog spajanja.

Poslovne kombinacije koje uključuju subjekte pod zajedničkom kontrolom priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima, a razlike se priznaju direktno u kapitalu i rezervama, kao što je objašnjeno u odlomku Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom.

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva pod kontrolom Grupe. Grupa ima kontrolu nad društvom kada ima pravo na povrate od ulaganja u društvo i mogućnost djelovanja na te povrate kroz utjecaj koji ima nad društvom. Financijski izvještaji svih ovisnih društava se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje od datuma kada je kontrola prenesena na Banku i isključuju od datuma prestanka kontrole.

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva se prikazuju po trošku stjecanja umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

c) Osnova konsolidacije (nastavak)

Udio Grupe u dobicima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. 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.

Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvještaju o finansijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u nekonsolidiranom računu dobiti i gubitka Banke.

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 mijenjaju se prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

Nekontrolirajući interesi

Nekontrolirajući interesi temelje se na proporcionalnom iznosu neto imovine ovisnog društva na dan stjecanja. Promjene udjela Grupe u ovisnom društvu koje ne rezultiraju gubitkom kontrole obračunavaju se kao transakcije unutar kapitala i rezervi.

Nekontrolirajući interesi u ovisnim društvima uključeni su u ukupan kapital Grupe.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze ovisnog društva, udjele manjinskih dioničara i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na ovisno društvo. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se kroz dobit ili gubitak. Ako Grupa zadržava udio u bivšem ovisnom društvu, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na dan prestanka kontrole.

Transakcije eliminirane u konsolidaciji

Stanja i transakcije unutar Grupe kao i svi nerealizirani prihodi i troškovi proizašli iz međukompanijskih transakcija, se eliminiraju. Nerealizirani dobici od transakcija s osnove ulaganje u pridružena društva su eliminirani iz ulaganja u visini udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici se eliminiraju na identičan način kao i nerealizirani dobici, ali samo u mjeri u kojoj ne postoji dokaz o umanjenju vrijednosti.

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima od trenutka spajanja. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno prznatoj u finansijskim izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se odgovarajućim pozicijama kapitala i rezervi osim izdanog kapitala. Razlika nastala kod stjecanja priznaje se u zadržanoj dobiti. Grupa ne prepravlja usporedne podatke kao da je članica RBI Grupe oduvijek bila članica Grupe, nego se stjecanje prikazuje od datuma stjecanja.

d) Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi finansijski izvještaji prezentirani 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 2019. godine bio je 7,442580 kn za 1 EUR (2018.: 7,417575 kn), 6,649911 kn za 1 USD (2018.: 6,469192 kn) i 6,838721 kn za 1 CHF (2018.: 6,588129 kn).

2. Osnova za pripremu (nastavak)

e) Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje finansijskih izvještaja 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 izvještavanja, 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 finansijskih izvještaja, 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 finansijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 5. Osim kako je navedeno u bilješci 3, računovodstvene politike su dosljedno primjenjene na sva razdoblja prikazana u ovim finansijskim izvještajima.

f) Stanje na globalnim finansijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Kretanja na vanjskim finansijskim tržištima prenose se na uvjete poslovanja kreditnih institucija u Hrvatskoj. Zbog visoke stope euroiziranosti finansijskog sustava najveći utjecaj na lokalno finansijsko tržište imaju kretanja u euro području. Monetarnu politiku u euro području vodi Europska središnja banka (ESB). Politika ESB-a usmjerena je na ostvarivanje ciljane razine rasta cijena od 2 posto godišnje. U razdoblju sniženih inflacijskih pritisaka ESB provodi ekspanzivne mјere monetarne politike, i to konvencionalne i nekonvencionalne.

Temeljna kamatna stopa ESB-a tijekom 2019. godine iznosila je 0 posto, dok je kamatna stopa na depozite koje banke iz euro područja drže kod ESB-a do rujna bila -0,4 posto. Od rujna je kamatna stopa na depozite snižena na -0,5 posto, uz najavu da će ključne kamatne stope ESB biti zadržane na istoj ili nižoj razini dok god se stopa rasta cijena ne približi ciljanoj razini od 2 posto. Sudionici na finansijskim tržištima ne očekuju promjenu politike i povećanje ključnih kamatnih stopa ESB-a ni u slijedećoj godini.

Na strani nekonvencionalnih mјera ESB je u 2019. godini održavao ukupan iznos otkupljenih obveznica u svom portfelju time što je primljene iznose od dospjelih usmjeravao u kupnju novih obveznica s dužim rokom do dospjeća. Zbog jačanja pritiska na snižavanje stope rasta cijena ESB je od studenog uveo dodatne nekonvencionalne mјere – povećanje portfelja obveznica kupovinom 20 miliardi EUR mјesečno na sekundarnim tržištima. Time se utjecaj ESB-a na tržište obveznica ostvaruje kroz dvije nekonvencionalne mјere: produženja ročnosti zamjenjskih obveznica i kupovine dodatnih obveznica.

Posljedica jačanja ekspanzivnosti politike ECB-a je pad tržišnih kamatnih stopa. Tržišne kamatne stope u euro području bile su tijekom 2019. godine negativne, a negativni su bili i prinosi na obveznice prvorazrednih izdavatelja iz euro područja. Pozitivni prinosi ostvareni su tek na izdanjima s rokom povrata dužim od 10 godina. Time se ekspanzivna monetarna politika preko negativnih tržišnih kamatnih stopa u euro području odrazila na smanjivanje prinosu na finansijsku imovinu.

Višak likvidnosti na tržištu povećao je ponudu kredita u euro području po povijesno niskim kamatnim stopama. No, potražnja za kreditima u euro području ostala je umjerena a posljedično su izostali i pritisci na rast cijena, kao i poticaji za rast proizvodnje i BDP-a. Banke su višak likvidnosti u prva tri tromjesečja deponirale na račune kod ESB-a uz negativan prinos od -0,4 posto koji je u zadnjem tromjesečju snižen na -0,5 posto. Alternativno su iz viška likvidnosti kupovale obveznice prvorazrednih izdavatelja uz negativne prinos. U potrazi za pozitivnim prinosima banke i ostali investitori iz euro područja povećavali su potražnju za dužničkim izdanjima višeg rizika. Ponuda obveznica od izdavatelja s višim rizikom nije bila dovoljna da apsorbira rastuću ponudu kapitala iz euro područja, pa se posljedično tijekom godine snižavao prinos na takva izdanja. Izdanja hrvatskih obveznica u 2019. godini ostvarena su uz povijesno najniži prinos. Tome je uz višak ponude kapitala na finansijskim tržištima pogodovala fiskalna konsolidacija i povratak kreditnog rejtinga Republike Hrvatske u investički rang.

Hrvatsko finansijsko tržište obilježio je stalni višak likvidnosti. Ponuda kamatnih prinosova na oročene depozite približila se nuli i time se skoro izjednačio s prinosima na depozite po viđenju. Rastući broj klijenata ne obnavlja ugovore po dospjeću oraćenja. Posljedično, u bankama rastu neoraćeni kunski izvori financiranja. Time se usklađuje valutna struktura kredita s izvorima financiranja, ali se otvara jaz u ročnoj strukturi bilance banaka. Ponuda kredita na hrvatskom tržištu bila je veća od potražnje pa su se snizile kamatne stope na novoodobrene kredite. Pojačani pritisak na kamatne marže banaka u prošloj godini nije se negativno odrazio na rezultate poslovanja zbog poboljšane naplate potraživanja, te posljedičnog smanjivanja kreditnog rizika i rezervacija banaka za gubitke.

Od početka godine ekonomski izgledi mijenjaju se ubrzanom dinamikom. U Europi su se u veljači pojavile prve infekcije s Covid-19. Kako bi se kontrolirala pandemija vlade pogodjenih zemalja nameću dalekosežna ekonomska

2. Osnova za pripremu (nastavak)

f) Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku (nastavak)

ograničenja diljem Europe, uz visoki rizik uvođenja još restiktivnijih mjera. Za pojedine sektore gospodarstva dolazi do zastoja i recesija u eurozoni postaje neizbjegljiva.

Vidljiva je usmjerenost politike na obuzdavanje pandemije gotovo neovisno o rezultirajućim kratkoročnim ekonomskim troškovima i gubicima u proizvodnji. S druge strane, sve države u zemljama pogodjenim pandemijom koje su uvelile restrikcije gospodarskih aktivnosti usporedno donose i mјere za potporu pogodjenim segmentima društva, kako bi očuvali razinu zaposlenosti i omogućili brži oporavak gospodarstva nakon prekida restrikcija u kretanju ljudi.

U euro području očekujemo najoštriji pad BDP-a u drugom tromjesečju 2020. godine. Ukoliko se, sa strane ponude, ograničenja na ekonomsku aktivnost mogu održivo smanjiti unutar tromjesečnog vremenskog okvira izgledan je značajan gospodarski oporavak u drugoj polovici 2020., a posebno u posljednjem tromjesečju 2020. godine. Oporavak će podržati ogromne državne potpore na strani potražnje.

Hrvatsko gospodarstvo će zbog visoke ovisnosti o turizmu u ovoj godini pretrpjeti značajno smanjenje poslovne aktivnosti. U strukturi turističkih kapaciteta prevladava privatni smještaj pa će pad prihoda u djelatnostima usmjerenim na turizam imati izravni utjecaj na niži raspoloživi dohodak, optimizam potrošača te manju potrošnju kućanstava. U sektor usluga ugroženi su prihodi kod prijevoznika i svi poduzeća koja se oslanjaju na turizam – smještaj, usluge prehrane i pića, rekreacija i zabava, usluge putovanja. U prerađivačkom sektoru izgledno je da će kemijska, papirna, tekstilna i drvna industrija imati značajan manjak ponude i potražnje.

Visoka sezonalnost turizma i slaba industrija podupiru očekivanja da će oporavak u Hrvatskoj zaostajati za prosjekom euro područja. Hrvatska bi se u 2020. godini trebala suočiti sa padom BDP-a od oko 5 posto u odnosu na prethodnu godinu. Prognoza je izložena negativnim rizicima koji ovise o snazi i trajanju virusa COVID-19. Negativan utjecaj na gospodarstvo moglo bi ublažiti državne mјere za potporu gospodarstvu i mјere monetarne politike za održanje stabilnosti tečaja kn/EUR, potražnje za obveznicama RH i relaksiranja kreditnih politika poslovnih banaka.

Vlada RH je 17.03.2020. godine donijela odluku o provedbi prve faze mјera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije. Od 63 usvojene mјere poslovne banke su zadužene za provedbu tri mјere koje su prethodno usuglašene između predstavnika banaka (HUB), regulatora bankarskog sektora (HNB) i uključenih resora Vlade RH (MinFin, HBOR, HAMAG). Ovim mјerama se u drugom tromjesečju odgađa provedba mјera prisilne naplate kod pogodjenih poduzeća i građana, a poduzećima se uz državne garancije olakšava reprogram obveza prema bankama i pristup novim kreditima za likvidnost u razdoblju predvidivog trajanja ograničenja poslovnih aktivnosti.

Za održavanje zaposlenosti Vlada će pogodjenim poduzećima iz proračuna financirati troškove neto minimalne plaće. Procjenjuje se da će ova mјera obuhvatiti oko 400 tisuća radnih mjesta, uz primjenu kroz tri mjeseca s mogućnošću prodljenja. Procijenjeni učinak je oko 4 milijarde kn (1 posto BDP-a). Nadalje, odgoda plaćanja obaveza po osnovi poreza na dohodak, dobit i socijalnih doprinosa na tri mjeseca s mogućim prodljenjem za još tri mjeseca imale bi dodatni učinak od 9 do 12 milijardi kn (2,3 – 3,0 posto BDP-a). Uz ove mјere Vlada će poduzetnicima olakšati pristup sredstvima EU fondova i povećati državna jamstva za izvoznike, te odgoditi plaćanja brojnih parafiskalnih nameta.

g) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primjenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2019. godine. Grupa smatra da novi standardi i dodaci standardima neće imati značajan utjecaj na konsolidirane i odvojene financijske izvještaje u razdoblju prve primjene.

3. Promjene računovodstvenih politika

MSFI 16 Najmovi

MSFI 16 zamjenjuje MRS 17 Najmovi i povezana tumačenja i u primjeni je od 1. siječnja 2019. godine. Standard eliminira postojeći model dvojnog računovodstva za najmoprimce i umjesto toga zahtjeva od poslovnih subjekata da prikazuju većinu najmova u bilanci po jedinstvenom modelu, čime se eliminira razlika između operativnih i financijskih najmova.

Prema MSFI-u 16, ugovor je, ili sadrži, najam ako prenosi pravo upravljanja nad korištenjem određene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Za takve ugovore novi model zahtjeva od najmoprimca da prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam u izvještaju o financijskom položaju. Imovina s pravom korištenja se amortizira dok se na obvezu obračunava kamata. To rezultira većim troškom najma priznatim u početnom periodu kod većine najmova, čak i kada je naknada koja se plaća nepromjenjiva.

3. Promjene računovodstvenih politika (nastavak)

MSFI 16 Najmovi (nastavak)

Novi standard uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koje je Grupa odlučila primijeniti, a koji uključuju:

- najmovi s rokom najma od 12 mjeseci, ili kraćim, bez opcije kupnje
- najmovi kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost

Računovodstveni model najmodavca ostaje u velikoj mjeri nepromijenjen i zadržava se razlika između operativnog i finansijskog najma.

Ranije je Grupa priznavala troškove operativnog najma ravnomjerno tijekom razdoblja najma i priznavala imovinu i obveze samo ukoliko je postojala vremenska razlika između stvarnih plaćanja i priznatih troškova. Umjesto toga, Grupa će uključiti dospjeli obvezu po osnovi najma u okviru obveza za najam.

Grupa će iskoristiti mogućnost zadržavanja definicije najma prilikom prelaska na novi standard. To znači da će primijeniti MSFI 16 na sve ugovore sklopljene prije 1. siječnja 2019. godine identificirane kao najmovi sukladno MRS-u 17 i IFRIC-u 4.

Grupa je primijenila MSFI 16 koristeći prilagođeni retrospektivni pristup, prema kojem se priznaje kumulativni učinak inicijalne primjene u zadržanoj dobiti na dan 1. siječnja 2019. godine. U skladu s time, usporedni podaci prikazani za 2018. godinu nisu prepravljeni – tj. prikazani su u skladu s MRS 17 i povezanim tumačenjima. Kod inicijalnog priznavanja na dan 1. siječnja 2019. godine iznos prava korištenja imovine jednak je iznosu obvezu po najmu, tako da nije bilo jednokratnog utjecaja na početno stanje zadržane dobiti.

MSFI 16 za imovinu sadrži kategoriju Imovinu s pravom uporabe, a za obveze kategoriju Obveza po najmu. Učinak usvajanja standarda prikazan je u bilješci 15b.

Osim promjena u računovodstvenim politikama opisanih u bilješci 3, računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim finansijskim izvještajima.

4. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta na:

- bruto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine; ili
- amortizirani trošak finansijske obveze,

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za finansijske instrumente, osim imovine koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (ECL). Za finansijsku imovinu koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik izračunava se pomoću procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani kreditni gubitak.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove te plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju finansijske imovine ili finansijskih obveza.

Amortizirani trošak finansijske imovine ili finansijske obveze je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obveza mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metodu efektivne kamatne stope svake razlike između tog početnog iznosa i iznosa prilikom dospjeća te, za finansijsku imovinu, usklađenu za bilo koja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizirani trošak finansijske imovine prije usklađivanja za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Efektivna kamatna stopa finansijske imovine ili finansijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju finansijske imovine ili finansijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa. Efektivna kamatna stopa također se revidira za promjene fer vrijednosti zaštićenih stavaka kod zaštite fer vrijednosti na datum kada počinje amortizacija te promjene fer vrijednosti.

Međutim, za finansijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja postala umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak finansijske imovine. Ako imovina više nije umanjena za kreditne gubitke, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu.

Za finansijsku imovinu koja je bila umanjena za kreditne gubitke prilikom početnog priznavanja, prihodi od redovnih kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope uskladene za kreditni rizik na amortizirani trošak imovine. Izračun prihoda od kamata ne vraća se na bruto osnovicu niti ako se kreditni rizik imovine smanji.

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

Za informacije o tome kada je finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke, vidjeti bilješku 48.

Prihodi od kamata izračunati primjenom metode efektivne kamatne stope prikazani u računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuju:

- kamate na finansijsku imovinu i finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku,
- kamate na dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- efektivni dio promjena fer vrijednosti derivata namijenjenih zaštite fer vrijednosti u portfelju zaštite od kamatnog rizika.

Rashodi od kamata prikazani u računu o dobiti i gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuju rashode od kamata za finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku.

Prihodi i rashodi od kamata po ostaloj finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iskazuju se u neto prihodu od ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz finansijskih 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 finansijskih izvještaja 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 ulagačkih finansijskih instrumenata

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih finansijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrijednosnice kojima se ne trguje, a obavezno se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Dobici umanjeni za gubitke od ulagačkih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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 nastale s osnove spot trgovanja u stranim valutama.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mijere po fer vrijednosti, preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na dan kada je utvrđena njihova fer vrijednost. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mijere po povijesnom trošku preračunavaju se po važećem tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju se ponovo. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se kroz dobit ili gubitak, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (opisano u nastavku).

Promjene fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se kroz dobit ili gubitak kao dobici i gubici od tečajnih razlika nastalih kod revalorizacije monetarne imovine i obveza i prikazuju unutar prihoda ili troškova od ulaganja. Ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od svođenja na fer vrijednost nemonetarne finansijske imovine (vlasničke vrijednosnice) denominirane u ili vezane uz strane valute, klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s drugim pripadajućim promjenama u fer vrijednosti.

Finansijski instrumenti: klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, finansijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine na određene datume prepostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu.

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne vrednuje se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine na određene datume prepostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu.

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drži radi trgovanja, Grupa može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Sva ostala finansijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Nadalje, kod početnog priznavanja, Grupa može neopozivo odrediti finansijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerjenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Procjena poslovnog modela

Grupa procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Grupe;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i finansijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijski instrumenti: klasifikacija (nastavak)

Finansijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju finansijske imovine.

Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost finansijske imovine kod početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu, Grupa razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi ispunio taj uvjet.

Grupa razmatra:

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Reklasifikacije

Finansijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Grupa promijeni svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom.

Krediti i predujmovi

Krediti i predujmovi u izvještaju o finansijskom položaju uključuju:

- kredite i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;
- kredite i predujmove koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka; oni se mjere po fer vrijednosti, a promjene se odmah prikazuju u računu dobiti i gubitka; i
- potraživanja po finansijskom najmu.

Kada Grupa kupi finansijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na budući datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u finansijskim izvještajima Grupe.

Uлагаčke vrijednosnice

Uлагаčke vrijednosnice u izvještaju o finansijskom položaju uključuju:

- dužničke ulagačke vrijednosnice vrednovane po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope,
- dužničke i ulagačke vrijednosnice koje se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili su određeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak,
- dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- vlasničke ulagačke vrijednosnice odredene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Za dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobici i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u dobiti ili gubitku na isti način kao za finansijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

- prihod od kamata po metodi efektivne kamatne stope,
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka, i
- pozitivne i negativne tečajne razlike.

Kada prestaje priznavanje dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu, kumulativna dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, reklasificiraju se iz kapitala u dobit ili gubitak.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: klasifikacija (nastavak)

Grupa odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Kumulativni dobici i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

Financijski instrumenti: reklasifikacija

Finansijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Grupa promijeni svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom. Finansijske obveze se ne reklasificiraju.

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Redovne kupnje i prodaje finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i finansijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom imovinom. 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.

Zadržani udio u prenesenoj finansijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u izvještaju o finansijskom položaju. Prilikom prestanka priznavanja finansijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventualnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Bilo koji kumulativni dobitak/gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u odnosuna vlasničke investicijske vrijednosne papiere koji su označeni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaje se u računu dobiti i gubitka prilikom prestanka priznavanja. Svaki udio u prenesenoj finansijskoj imovini koja ispunjava uvjete za prestanak priznavanja koji je stvorila ili zadržala Grupa priznaje se kao zasebna imovina ili obveza.

U transakcijama u kojima Grupa ne zadržava niti prenosi suštinski sve rizike i koristi koje proizlaze iz vlasništva nad finansijskom imovinom, te zadržava kontrolu nad imovinom, Grupa nastavlja priznavati tu imovinu u mjeri u kojoj zadržava interes u toj imovini, što se utvrđuje temeljem stupnja do kojeg je izložena promjenama vrijednosti prenesene imovine. Ako prijenos ne rezultira prestankom priznavanja jer je Grupa zadržala suštinski sve rizike i povrate od vlasništva nad prenesenom imovinom, imovina se nastavlja priznavati u cijelosti, te se za primljenu naknadu priznaje finansijska obveza osigurana imovinom u zalagu.

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

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

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerjenje

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijske obveze. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijski instrumenti: početno i naknadno mjerjenje (nastavak)

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja po amortiziranom trošku te finansijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, smanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Finansijski instrumenti: dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti finansijske imovine ili finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku kao i svi realizirani dobici i gubici od prodaje ili prestanka priznavanja takve imovine i obveza, priznaju se kroz račun dobiti ili gubitka.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljaju u izvještaju o promjenama kapitala i rezervi. 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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u dobiti ili gubitku. Tečajne razlike od vlasničkih vrijednosnica dio su fer vrijednosti navedenih vrijednosnica i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u dobiti ili gubitku. U trenutku prodaje ili drugaćijeg prestanka priznavanja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u dobit ili gubitak.

Dobici ili gubici od finansijske imovine i finansijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u dobit ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u dobit ili gubitak prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju imovine umanjene vrijednosti.

Netiranje

Finansijska imovina i obveze se netiraju te se u izvještaju o finansijskom 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.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

Principi mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerjenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Grupa fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za finansijski 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 finansijske 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.

Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i provodi validaciju modela koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir kreditni rizik članice Grupe te rizik druge ugovorne strane.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerjenja fer vrijednosti (nastavak)

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 izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se ta financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijeća, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

Izmjene financijske imovine i obveza

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni, Grupa procjenjuje jesu li novčani tokovi modificirane imovine bitno različiti.

Ako su novčani tokovi bitno različiti, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvorne financijske imovine istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve pripadajuće transakcijske troškove.

Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu pripadajućih transakcijskih troškova uključuju se u početno mjerjenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u račun dobiti i gubitka kao dio dobitka i gubitka kod prestanka priznavanja.

Ako se novčani tokovi izmjenjuju kada je zajmoprimec u financijskim poteškoćama, tada je cilj izmjene obično da se maksimizira povrat izvornih ugovornih uvjeta, a ne da se stvari nova imovina s bitno različitim uvjetima. Ako Grupa planira izmijeniti financijsku imovinu na način koji bi rezultirao oprštanjem novčanih tokova, tada prvo razmatra treba li otpisati dio imovine prije izmjene. Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i znači da u takvim slučajevima obično nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja.

Ako izmjena financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, tada Grupa prvo ponovo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu imovine i priznaje nastalo usklađenje kao dobitak ili gubitak zbog izmjene u računu dobiti i gubitka.

Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u vrijeme izmjene. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade kao dio izmjene prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti izmijenjene financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine.

Ako se takva izmjena provodi zbog financijskih poteškoća zajmoprimeca, tada se dobitak ili gubitak iskazuju zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata koristeći se primjenom metode efektivne kamatne stope.

Grupa prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni i kada se novčani tokovi izmijenjene obveze bitno razlikuju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćenog iznosa priznje se u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu izmijenjenu financijsku obvezu.

Ako se izmjena financijske obveze ne tretira kao prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze ponovno izračunava diskontiranjem izmijenjenih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastali dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u trenutku izmjene. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveza i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja izmijenjene financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope na instrumentu.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Grupa mjeri očekivane kreditne gubitke sukladno zahtjevima Odluke o klasifikaciji izloženosti i Smjernicama o praksama upravljanja kreditnim rizicima kreditnih institucija i računovodstvu očekivanih kreditnih gubitaka.

Grupa priznaje rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće finansijske instrumente koji se ne mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- finansijska imovina koja je dužnički instrument;
- potraživanja od najma;
- izdane garancije; i
- dani krediti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Grupa mjeri rezerviranja za umanjenje vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka, osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12–mjesечni očekivani kreditni gubitak:

- dužničke investicijske vrijednosne papire za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali finansijski instrumenti (osim potraživanja od najma) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za potraživanja od najma uvijek se mijere u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka.

12-mjesечni očekivani kreditni gubitak je dio očekivanog kreditnog gubitka koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod finansijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Finansijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak odnosi se na finansijske instrumente Faza 1 (Stage 1).

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak je očekivani kreditni gubitak koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta. Finansijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se finansijski instrumenti Faza 2 (Stage 2).

Vrijednost imovine mjeri se na sljedeći način:

- finansijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospjevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti);
- finansijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni krediti: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koje dospjevaju Grupi u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti; i
- izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Grupa očekuje naplatiti,
- očekivani kreditni gubici imovine koja se vodi po amortiziranom trošku faze 1 i faze 2 ne mogu biti manji od 0,8 posto u skladu sa zahtjevima Odluke o klasifikaciji,
- Očekivani kreditni gubici imovine faze 3 također se mijere vodeći računa o minimalnim zahtjevima Odluke o klasifikaciji.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Izmjereni očekivani kreditni gubitak predstavlja nepristran, vjerojatnošću ponderiran iznos očekivanog gubitka, utvrđen uzimajući u obzir različite ishode, vremensku dimenziju vrijednosti novca, raspoložive informacije o prošlim događajima, trenutno važećim obilježjima i očekivanim budućim ekonomskim uvjetima.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka zahtjeva korištenje složenih modela procjene ponašanja u pogledu urednosti klijenata u podmirivanju obveza prema Grupi kao i korištenje značajnih pretpostavki u pogledu očekivanja makrekonomskega kretanja u budućnosti.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Restrukturirana finansijska imovina

Ako se uvjeti finansijske imovine ponovo pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća finansijska imovina zamijeni novom zbog finansijskih poteškoća zajmoprimeca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje finansijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene finansijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće finansijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće finansijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće finansijske imovine.

Finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Grupa procjenjuje jesu li finansijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te potraživanja po finansijskom najmu, umanjena za kreditne gubitke (u daljem tekstu finansijska imovina Faza 3 (Stage 3)). Finansijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine.

Dokaz da je finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne finansijske poteškoće zajmoprimeca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjerenje obveza ili prekoračenje dospijeća;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Grupe pod uvjetima koje Grupa ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimec ući u stečaj ili drugu vrstu finansijske reorganizacije.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimeca obično se smatra umanjenim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimitka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja.

Prikaz rezerviranja za umanjenje vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o finansijskom položaju

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) prikazana su u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

- finansijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada finansijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Grupa ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti:
- Grupa prezentira kombinirano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištenе komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit : nisu priznata rezerviranja za umanjenje vrijednosti u izvještaju o finansijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjenje vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

POCI imovina – imovina koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti

Finansijskom imovinom koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti smatra se imovima kod koje postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti (koja je u defaultu) u trenutku inicijalnog priznavanja.

Takva imovina može nastati u slučaju da:

- banka otkupi imovinu koja ima objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti uz značajan diskont ili
- u slučaju značajne modifikacije instrumenta koji se već nalazi u statusu neispunjerenja obveza ili
- u slučaju da sama značajna modifikacija instrumenta predstavlja razlog za ulazak u status neispunjavanja obveza,
- banka odobri novi plasman klijentu koji već ima značajni udio portfelja u statusu neispunjavanja obveza

Banka ne kupuje plasmane umanjene vrijednosti (tzv. bad debt), stoga POCI imovina predstavlja inicijalno ili zbog značajne modifikacije ponovno priznate instrumente koji su na dan priznavanja u statusu neispunjavanja obveza (defaultu).

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Otpis

Krediti i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata finansijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Grupa utvrdi da zajmoprimec nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Finansijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Grupe.

Specifični finansijski instrumenti

a) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti 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 finansijskom položaju.

b) Derivativni finansijski instrumenti

Derivativi se mogu ugraditi u drugi ugovor (osnovni ugovor). Grupa ugrađeni derivativ priznaje odvojeno od osnovnog ugovora kada:

- osnovni ugovor nije imovina u okviru MSFI-a 9;
- se osnovni ugovor ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
- bi uvjeti ugrađenog derivativa bili u skladu s definicijom derivativa ako su sadržani u zasebnom ugovoru; i
- ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivativa nisu usko vezani uz ekonomske karakteristike i rizike osnovnog ugovora.

Izdvojeni ugrađeni derivativi mjere se po fer vrijednosti, pri čemu se sve promjene u fer vrijednosti priznaju u računu dobiti i gubitka, osim ako one nisu dio prihvatljivog novčanog toka zaštite neto ulaganja od rizika. Izdvojeni ugrađeni derivativi prikazani su u izvještaju o finansijskom položaju zajedno sa osnovnim ugovorom.

Računovodstvo zaštite

Grupa je nastavila koristiti računovodstvo zaštite sukladno MRS-u 39.

Grupa se koristi derivativnim finansijskim instrumentima u svrhu upravljanja izloženosti prema kamatnom riziku. Takvi derivativni instrumenti se inicialno priznaju po njihovoj fer vrijednosti na datum njihovog sklapanja i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao finansijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao finansijska obveza u slučaju kada je fer vrijednost negativna.

Zaštita se može odnositi na:

- Zaštitu fer vrijednosti – zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- Zaštita novčanih tokova – zaštita izloženosti varijacijama u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- Zaštita neto ulaganja u stranim vautama.

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

Zaštita fer vrijednosti odnosi se na 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.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

b) Derivativni finansijski instrumenti (nastavak)

Zaštita fer vrijednosti (nastavak)

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 dobiti ili gubitku 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 iskoršten, ili zaštita više ne uđe u 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. Ukoliko se zaštićena stavka prestaje priznavati, neamortizirana fer vrijednost odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka. Grupa koristi pojedinačnu i portfeljnu zaštitu fer vrijednosti od kamatnog rizika zajmova komitentima.

c) Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao finansijski instrumenti namijenjeni trgovini, početno priznati kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice za koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospjeća. Ostali trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice klasificiraju se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

d) Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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 komitentima iskazuju se po amortiziranom trošku 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 ovisna društva

U odvojenim finansijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim izvještajima Grupe.

h) Uzeti zajmovi i podređene obveze

Kamatnosni zajmovi i podređene obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospjeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma i podređenog juga metodom efektivne kamatne stope.

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 izvještaju o finansijskom položaju i iskazuju u skladu računovodstvenom politikom za odnosu finansijsku imovinu

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

i) Ugovori s pravom reotkaza (nastavak)

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 reotkaza razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Također Grupa ulazi u transakcije prodaje uz reotkop odnosno povezane transakcije. U skladu sa suštinom, povezane transakcije se prikazuju kao i ugovori o ponovnoj kupnji (prodaji), kao što je prethodno opisano.

j) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

k) Dodatni osnovni kapital

Banka je izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala koji ispunjava uvjete utvrđene u skladu sa člankom 52 Uredbe br. 575/2013. Na temelju karakteristika i općih uvjeta, instrument dodatnog osnovnog kapitala klasificiran je kao instrument kapitala sukladno MRS 32 Finansijski instrumenti: Prezentiranje.

Dodatni osnovni kapital iskazan je po nominalnoj kunskoj vrijednosti na dan uplate.

Ispлате imateljima instrumenta dodatnog osnovnog kapitala prikazati će se izravno u kapitalu i prezentirati u izvještaju o promjenama kapitala. Ispłata će se evidentirati u sklopu zadržane dobiti i neće ulaziti u redovni osnovni kapital. Banka prema vlastitoj odluci može u svakom trenutku otkazati isplate temeljem instrumenta dodatnog osnovnog kapitala", bezuvjetna obveza nastaje u trenutku isplate po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (tj. kad se pravo na otkaz isplate ne iskoristi).

Instrument dodatnog osnovnog kapitala definiran je kao nemonetarna stavka.

Isplate nastale otkupom (dospijećem) instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i po osnovi redovnih isplata udjela u dobiti su monetarne stavke.

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 dobit ili gubitak, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan izvještaja o finansijskom 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 finansijskog 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 izvještaja o finansijskom položaju.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, 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 izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Grupa ponovo procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Dodatni porez na dobit, proizašao prilikom distribucije dividende, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

Nekretnine, postrojenja i oprema

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

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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.

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.

	2019.	2018.
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Uredski namještaj	4 – 10 godine	4 godine
Imovina u operativnom najmu (ovisno o trajanju ugovora, amortizacija do ostatka vrijednosti)	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Produženjem vijeka trajanja upotrebe imovine, trošak amortizacije u 2019. godini manji je za 4 milijuna kn.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi uskladjuju. 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 knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u dobit ili gubitak.

Ulaganje u nekretnine

Grupa drži ulaganje u nekretnine radi ostvarenja prihoda od najma ili radi porasta vrijednosti ulaganja (uključujući nekretnine u izgradnji), ili oboje. Inicijalno se mjeri po trošku nabave, a naknadno umanjuje za akumuliranu amortizaciju i eventualna akumulirana umanjenja vrijednosti.

Trošak zamjene dijela se uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine samo onda kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje su povezane s navedenim dijelom pritjecati u subjekt, te da se trošak ulaganja u nekretnine može se pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja se priznaju kao trošak u periodu u kojem nastaju. Ako zasebni dijelovi, značajne vrijednosti, nekretnina i opreme imaju različiti vijek uporabe, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina, postrojenja i opreme.

Zemljište i imovina u izgradnji se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka iste.

	2019.	2018.
Procijenjeni ekonomski vijek		
Nekretnine u zakupu	50 godina	50 godina

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi uskladjuju na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima te ugovorima o operativnom i finansijskom najmu, što također uključuju vraćene objekte najma ovisnog društva Raiffeisen Leasing d.o.o. Takve nekretnine i ostala imovina priznaju se inicijalno po neto nadoknadivoj vrijednosti povezanog potraživanja ili po trenutičnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Naknadno vrednovanje je po nižem od troška nabave i nadoknade vrijednosti. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu. Prihodi ili rashodi od prodaje te imovine priznaju se kroz račun dobiti i gubitka.

4. 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 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 linearom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2019.	2018.
Ulaganja na tuđoj imovini (ovisno o trajanju ugovora o najmu)	1 – 20 godina	1 – 20 godina
Software	5 – 10 godina	5 – 8 godina

Produženjem vijeka trajanja upotrebe imovine, trošak amortizacije u 2019. godini manji je za 1 milijun kn.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Grupe osim odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije umanjenja vrijednosti.

Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadi iznos imovine. Za imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi i goodwill, nadoknadi iznos procjenjuje se na svaki datum izvještavanja.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Jedinica koja generira novac je najmanja prepoznata grupa imovine koja generira novčane tokove, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i obveze. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za imovinu koja generira novac raspodjeljuje se umanjujući knjigovodstvenu vrijednosti imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na linearnoj osnovi.

Nadoknadi iznos imovine i jedinice koja generira novac je vrijednost imovine u upotrebi ili neto prodajna cijena, ovisno o tome koji je iznos viši. Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih gotovinskih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat prethodnih godina procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi utvrđivanja da li je gubitak umanjen ili više niti ne postoji. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjena u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine umanjene za akumuliranu amortizaciju, kakva bi bila izračunata da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti. Jednom priznati gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se naknadno ne ukida.

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.

Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutačnih 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.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi

Primjena od 1.1.2019.

Grupa je primijenila MSFI 16 koristeći prilagođeni retrospektivni pristup te se stoga usporedivi podaci nisu ponavljali a nadalje su prikazani prema MRS 17 i IFRIC 4. Pojedinosti računovodstvenih politika prema MRS 17 i MOTFI 4 su prikazani zasebno.

Na početku sklapanja ugovora, Grupa ocjenjuje sadrži li ugovor komponentu najma. Ugovor sadrži komponentu najma ako prenosi pravo nadzora nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi se procijenilo prenosi li ugovor pravo kontrole nad korištenjem identificirane imovine, Grupa koristi definiciju najma prema MSFI 16.

Ova se politika primjenjuje na ugovore sklopljene (ili izmijenjene) na ili nakon 1. siječnja 2019. godine.

Najmovi – Grupa kao najmodavac

Najmodavci i dalje klasificiraju najmove kao operativne ili finansijske najmove, koristeći isto načelo klasifikacije kao i prethodni MRS 17.

Kada Grupa djeluje kao najmodavac, na početku sklapanja najma određuje je li najam finansijski najam ili operativni najam.

U svrhu klasifikacije svakog najma, Grupa provodi sveukupnu procjenu o tome prenosi li najam u bitnoj mjeri sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad predmetnom imovinom. Ukoliko je to slučaj, tada je najam finansijski najam; ukoliko nije, tada je operativni najam. Kao dio ove procjene, Grupa u obzir uzima određene indikatore kao što su pokriva li najam veći dio ekonomskog vijeka trajanja imovine.

a) Finansijski najam

Najam kod kojeg Grupa kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificiraju se kao finansijski 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 finansijski prihod koje se priznaje kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Potraživanja po finansijskom 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 dobit ili gubitak po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Najmovi gdje je društvo najmoprimec

Na početku razdoblja najma se priznaje u izještaju o finansijskom položaju najmoprimeca kao imovina s pravom uporabe i obveze za najam u iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine ili, ako je niže, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma, određenih na početku najma.

Svi početni izravni troškovi najmoprimeca dodaju se iznosu koji je priznat kao imovina.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća sljedeće: (a) iznos početnog mjerjenja obveze po najmu, (b) sva plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, umanjena za primljene poticaje za najam; (c) sve početne izravne troškove koji nastaju za najmoprimec; i (d) procjenu troškova koje će najmoprimec snositi pri rastavljanju i uklanjanju odnosne imovine, obnovi mesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju odnosne imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma. Najmoprimecu obveza za te troškove nastaje na datum početka najma ili kao posljedica uporabe odnosne imovine tijekom određenog razdoblja.

Nakon datuma početka najma Grupa mjeri imovinu s pravom uporabe primjenom modela troška. Pri primjeni modela troška najmoprimec mjeri imovinu s pravom uporabe po trošku: (a) umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti; i (b) usklađenom za ponovno mjerjenje obveze po najmu. Pri amortizaciji imovine s pravom uporabe Grupa primjenjuje amortizacijske zahtjeve iz MRS-a 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, podložno zahtjevima iz točke 32.

Obveza za najam incijalno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma koja nisu plaćena do toga datuma. Diskontna stopa je kamatna stopa sadržana u najmu ako je to moguće utvrditi; ako se ne može utvrditi najmoprimec je dužan

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Najmovi gdje je društvo najmoprimac (nastavak)

primijeniti graničnu stopu zaduživanja najmoprimca. Granična kamatna stopa zaduživanja najmoprimca je kamatna stopa koju bi najmoprimac u sličnom roku i na temelju sličnog jamstva morao plaćati za posudbu sredstava nužnih za stjecanje imovine čija je vrijednost slična vrijednosti imovine s pravom korištenja u sličnom gospodarskom okruženju.

Nakon datuma početka najma najmoprimac obvezu za najam mjeri po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope tako da: i) poveća knjigovodstvenu vrijednosti najma kako bi odražavala kamate na obveze po najmu; ii) smanjuje knjigovodstvenu vrijednosti najmu za izvršena plaćanja najma; i iii) ponovno mjeri knjigovodstvenu vrijednosti najma kako bi obveza odražavala ponovno ocjenu ili izmjene najma ili kako bi odražavala revidirana plaćanja najma koja su u biti fiksna.

Nakon datuma početka najma najmoprimac u računu dobiti i gubitka priznaje: a) kamatu na obvezu po najmu; i b) varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mјerenje obveze po najmu u razdoblju nastanka događaja ili okolnosti koji uzrokuju ta plaćanja.

MSFI 16 zahtjeva ponovno mјerenje obveze najma kada dođe do izmjena u plaćanju najma a koji se ne obračunava kao zaseban najam.

Ponovna ocjena obveze po najmu treba odražavati izmjene u plaćanju najma. Plaćanja najma su izmjenjena kada je došlo do: i) promjena u iznosima za koja se očekuje da će morati biti plaćena na temelju jamstva za ostatak vrijednosti; ii) promjena u budućim plaćanjima najma zbog promjene indeksa ili stope osim ako nije primijenjena varijabilna kamatna stopa; Najmoprimac je dužan priznati iznos ponovnog mјerenja obveze po najmu kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe.

Diskontna kamatna stopa se revidira kada su plaćanja najma izmjenjena radi promjene: i) varijabilne kamatne stope (kada je u najmu primjenjena varijabilna kamatna stopa); ii) uvjeta najma; iii) u ocjeni mogućnosti kupnje odnosne imovine

Revidirana diskontna stopa je kamatna stopa koja proizlazi iz najma za preostalo razdoblje najma, ako se tu stopu može izravno utvrditi, ili, ako se tu stopu ne može izravno utvrditi, onda je to graničnu kamatnu stopu zaduživanja najmoprimca na datum ponovne ocjene.

Izmjena najma

Izmjena najma je promjena u obujmu najma ili u naknadi za najam koja nije bila dio originalnih uvjeta najma (npr. dodavanje ili prestanaka prava uporabe jedne stavke odnosne imovine ili više njih., ili produživanjem ili skraćivanjem ugovorenog vijeka trajanja najma).

Izvršenje postojeće mogućnosti kupnje ili obnova prava kupnje ili izmjena u ocjeni je li izvjesno da će opcija kupnje biti izvršena ne rezultiraju u izmjeni najma nego u ponovnom mјerenju obveze za najam i imovine s pravom korištenja.

Primjena do 1.1.2019.

Najmovi gdje je društvo najmodavac

Finansijski najam

Kod finansijskog najma Grupa je početno priznavala imovinu koju je dala u finansijski najam kao potraživanje u izvještaju o finansijskom položaju i prezentirala ju kao potraživanje u iznosu koji je bio jednak neto ulaganju u najam. Neto ulaganje u najam je bruto ulaganje u najam diskontirano uz kamatnu stopu sadržanu u najmu. Kamatna stopa sadržana u najmu je bila diskontna stopa koja je na početku najma uvjetovala da je ukupna sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma i nezajamčenog ostatka vrijednosti bila jednaka zbroju fer vrijednosti iznajmljenog sredstva i svih izravnih troškova najmodavca. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavljala je nezarađeni finansijski prihod. Po početnom priznavanju, prihod od finansijskog najma se priznavao tijekom razdoblja najma na sustavnoj osnovi korištenjem metode neto ulaganja, koja je odražava stalnu periodičnu stopu povrata na neto ulaganje najmodavca.

Operativni najam

Kod poslovnog najma Grupa je početno priznavala imovinu koja je pod operativnim najmom u izvještaju o finansijskom položaju u skladu s prirodom imovine. Po početnom priznavanju, prihod od operativnog najma priznavao se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtnе metode tijekom razdoblja najma. Početni izravni troškovi koji su nastali od strane najmodavaca

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Primjena do 1.1.2019. (nastavak)

Najmovi gdje je društvo najmodavac (nastavak)

Operativni najam (nastavak)

pregovaranjem i dogovaranjem poslovnog najma dodavani su na knjigovodstvenu vrijednost iznajmljene imovine i priznavali su se kao rashod tijekom razdoblja najma na istoj osnovi kao i prihod od najma. Politika amortizacije iznajmljene imovine bila je u skladu s uobičajenom politikom amortizacije Grupe za sličnu imovinu.

Najmovi gdje je društvo najmoprimec

Financijski najam

Najam u kojem 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 njihovoј 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, umanjuvanjem troška imovine tijekom procijenjenog razdoblja najma do njihove preostale nadoknadive vrijednosti. Kod izračunavanja sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma diskontna stopa je bila kamatna stopa sadržana u najmu ako ju je bilo moguće utvrditi; ako se nije može utvrditi koristila se inkrementalna kamatna stopa kod zaduženja najmoprimeca. Svi početni izravni troškovi najmoprimeca dodavali su se iznosu koji je bio priznat kao imovina.

Minimalna plaćanja najma podjednako su se dijelila između financijskog troška i smanjenja nepodmirene obveze. Financijski trošak se raspoređivao na razdoblja tijekom trajanja najma kako bi se postigla ista periodična kamatna stopa na preostali saldo obveze za svako razdoblje. Potencijalne najamnine teretile su troškove u razdobljima kada su bile nastali.

Financijski najam dovodio je do rashoda amortizacije za amortizirajuću imovinu kao i do financijskih rashoda za svako obračunsko razdoblje. Politika amortizacije za unajmljenu amortizirajuću imovinu bila je dosljedna s amortizacijom imovine koja je u vlasništvu Grupe. Ako nije postoji neka razumna izvjesnost da će najmoprimec steći vlasništvo na završetku trajanja najma, imovina se u cijelosti amortizirala u razdoblju kraćem od razdoblja najma ili njegovog vijeka uporabe.

Operativni najam

Najmovi u kojima Grupa nije snosila suštinski sve rizke i koristi vlasništva klasificirali su se kao operativni najmovi. Plaćanja po osnovi poslovnih najmova iskazivala su se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prema pravocrtnoj metodi u razdoblju 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 doprinosu. 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) Dugoročna primanja za godine rada

Banka dodjeljuje zaposlenicima jednokratnu nagradu za umirovljenje. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projicirane 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 dugoročna primanja.

4. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje ovisnog društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. obračunao je ovlašteni aktuar društva, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Dividende

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

Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih 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 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 s vaganim prosječnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Navedene preuzete finansijske obveze iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju Grupe ako i kad iste postanu plative.

Finansijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po finansijskim garancijama početno se priznaju po njihovoј fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja finansijske garancije.

Obveze po garancijama iskazuju se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka umanjeno za, kada je to primjeren, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s načelima MSFI-a 15 Finansijske garancije uključuju se u ostale obveze.

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 izvještaja o finansijskom položaju Grupe.

5. 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 neizbjegno 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 usklađa neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza tijekom sljedećeg obračunskog razdoblja u računu dobiti i gubitka,

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane u nastavku.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na finansijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene.

Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

Ova objašnjenja nadopunjuju komentar o fer vrijednostima finansijske imovine i obveza (bilješka 50) i upravljanja finansijskim rizicima (bilješka 49).

a) Klasifikacija finansijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima finansijske imovine. Za više pojedinosti o poslovnim modelima Banke pogledajte bilješku 4 Značajne računovodstvene politike – Finansijski instrumenti: klasifikacija.

Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfela i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje finansijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita.

U provođenju procjene, Grupa uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima (performance-linked features);
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine (uvjeti kredita bez regresa);
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke finansijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri određivanju da li se rizik nastajanja statusa neispunjerenja obveza značajno povećao Banka koristi relevantne i dostupne podatke. Pristup uključuje kvantitativne i kvalitativne kriterije odnosno analizu baziranu na povijesnim podacima i stručnoj procjeni kreditnog rizika te uključuje „forward looking“ komponentu.

Kvantitativni kriterij, odnosno kvantitativni prag značajnosti, primjenjuje se na promjenu procjene vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza tijekom cijekupnog razdoblja kreditne izloženosti (over the lifetime of the facility) na izvještajni datum, u odnosu na procjenu kod odobrenja izloženosti. Ukoliko je razlika u procjeni vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza veća od praga značajnosti, za izloženost se utvrđuje značajno pogoršanje kreditnog rizika zbog čega se grupira u skupinu 2.

Kod non-retail izloženosti Banka smatra da interni kreditni rating predstavlja sveobuhvatnu procjenu kreditne kvalitete dužnika, a PD je, u slučajevima gdje je to relevantno, korigiran statusom makroekonomskog položaja. Procjena nastanka povećanog rizika bazira se na usporedbi s razinom kreditnog rizika koja je postojala pri odobrenju kreditne izloženosti. PD korišten u izračunu prilagođen je korištenjem makroekonomiske prognoze te se na taj način dobiva point-in-time PD. Lista kvalitativnih kriterija uglavnom sadrži podatke koji se mogu dobiti upotrebom internih rejting modela koji e koriste kao input u određivanju ratinga. S obzirom da su ti svi podaci sadržani i u samom rejtingu kvantitativni kriterij je dovoljan za preciznu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika. Ostale „forward looking“ informacije koje se koriste su holistic pristup, indikatori tržišta,

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Early Warning System, promjene u ugovornim odredbama, forbearance i non-performing regulatorne definicije te kašnjenje u razdoblju dužem od 30 dana.

Kod retail izloženosti procijenjena vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza pojedine izloženosti temelji se na scoring modelima koje banka koristi u upravljanju kreditnim rizicima i statističkim modelima te statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti te je u nju uključen i utjecaj očekivanih makroekonomskih kretanja.

Kvalitativni kriteriji uključuju detektiranje forbearance indikatora, indikatora holističkog pristupa, više od 30 dana kašnjenja, ulazak u status neispunjavanja obveza drugih izloženosti klijenta (budući da se primjenjuje definicija za ulazak u status neispunjavanja obvezana razini proizvoda za izloženosti prema stanovništvu). Ako je detektiran barem jedan indikator značajnog uvećanja kreditnog rizika u usporedbi s procjenom kod odobrenja plasmana, plasman će biti alociran u Stage 2 (Skupinu A2/Fazu2).

Status neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza po plasmanima Banke, utvrđuje se temeljem regulatornih zahtjeva definiranih u čl.178 EU Uredbe 575/2013, EBA Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, EBA Regulatornim Tehničkim Standardima vezano za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze iz čl.178 EU Uredbe 575/2013 te odredbama HNB Odluke o izmjenama i dopunama odluke o provedbi uredbe (EU) br. 575/2013 u cilju vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva.

U segmentu stanovništva, status neispunjavanja obveza utvrđuje se na razini pojedinog plasmana, dok se za sve pravne osobe (ukl. i Micro subjekte), status neispunjavanja obveza utvrđuje na razini klijenta.

U segmentu non-retaila Banka je s datumom 30.11.2019. implementirala novu default definiciju za non-retail klijente. Najveća izmjena odnosi se na promjenu praga značajnosti koji se primjenjuje pri izračunu dana kašnjenja kao jednog od pokazatelja defaulta (overdue payment).

Uz primjenu nove definicije Banka je dužna u non-retail segmentu u narednih 12 mjeseci od dana primjene nove default definicije (i novog praga značajnosti) pratiti izračun DPD –eva i prema novoj i prema staroj definiciji.

U retail segmentu Banka je također sa 30.11.2019. implementirala novu default definiciju, na način da je napravila retrospektivni dnevni izračun statusa neispunjavanja obveza za 10 godina povijesti (5 godina za Micro segment) i na temelju tih podataka utvrdila statusne neispunjavanja obveza na 30.11.2019. te pripadajuće detaljne informacije o defaultnim događajima.

Najveća metodološka izmjena u definiciji defaulta u retail segmentu, odnosi se na:

1. izmjene u brojaču dana kašnjenja:
 - prag značajnosti dospjelog dugovanja za brojanje dana kašnjenja je 750 kn i 1% bilančne izloženosti umjesto 70 kn bez relativnog praga značajnosti,
 - sama logika brojanja dana kašnjenja je promjenjena, ne gleda se stvarna starost pojedine neplaćene dospjele obveze, već se broji koliko dana dospjeli dug prelazi prag značajnosti. Ova promjena se odražava u tome da se kod djelomičnog podmirenja obveza, broj dana kašnjenja ne može smanjiti, odnosno novi brojač se može samo resetirati na nulu kada dospjeli dug padne ispod jednog od praga materijalnosti (apsolutnog ili relativnog).
2. uvođenje tzv pulling efekta – kada >20% plasmana fizičke osobe ima status neispunjavanja obveza, ostali njegovi plasmani također dobivaju status neispunjavanja obveza
3. izmjenu pravila za tzv. Distressed restructuring, te uvođenje dodatnih indikatora neizvjesnosti naplate kao što su indikatori prezaduženosti i gubitka stalih prihoda

Također, djelomično su izmjenjena pravila za ispunjavanje kriterija za izlazak iz statusa neispunjavanja obveza. Svi plasmani u statusu neispunjavanja obveza na izvještajni datum alociraju se u Stage 3 (Skupinu B ili C).

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja finansijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Faza 2 ugovori).

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Faza 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

Procjene PD-a predstavljaju PD u određenom trenutku, ažuriran na godišnjoj razini prema povijesnom iskustvu Grupe, trenutnim uvjetima i pripadajućim očekivanjima usmjerenima na budućnost, očekivanja o budućim iskoristišavanjima gdje je to primjenjivo.

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) predstavlja vjerojatnost da će klijent (ili plasman kod segmenta stanovništva) ući u status neispunjavanja obveza u sljedećih godinu dana ili do kraja otplate („lifetime PD“).

U Retail seegmentu, profil plasmana po pitanju vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza do kraja otplate generirana je parametarskom funkcijom doživljaja uz postojanje konkurentnog rizika prijevremene otplate. Očekivanja vezana za buduća makroekonomска kretanja uključena su u procjenu krivulje PD-a.

Gubitak u slučaju ulaska u status neispunjavanja obveza (LGD) predstavlja očekivanja Grupe u pogledu gubitka nakon ulaska u status neispunjavanja obveza, po plasmanima koji u trenutku procjene nisu u statusu neispunjavanja obveze. LGD varira ovisno o poslovnom segmentu (retail, non-retail) i tipu proizvoda (npr. stambeni hipotekarni krediti u odnosu na neosigurane plasmane stanovništva). Iskazuje se kao postotak od izloženosti kod ulaska u status neispunjavanja obveza.

Procjene LGD-a u određuju se na temelju povijesnih plaćanja povrata.

U Retail segmentu, LGD se procjenjuje na temelju povijesnih podataka o ulascima u status neispunjavanja obveza, naplati nakon ulaska u status neispunjavanja obveza te direktnim troškovima naplata u cilju realizacije naplate. Naplata i troškovi naplate se diskontiraju. Za razliku od regulatornog LGD modela, LGD model koji se koristi za izračun ECL-a u svrhu mјerenja umanjenja vrijednosti imovine, ne uključuje indirektne troškove naplate ni marže konzervativnosti, ali uključuje procjenjeni utjecaj očekivanih budućih kretanja makroekonomskih indikatora.

EAD uključuje očekivanja usmjerena na budućnost o otplatama iskoristenih bilanci i očekivanja o budućim iskoristišavanjima gdje je to primjenjivo.

Za revolving proizvode, u Retail segmentu, Grupa ne radi procjenu buduće razine iskoristenosti neiskoristenog dijela limita, već cijekupni iznos limita ulazi u EAD, odnosno izračun očekivanog gubitka.

Za Retail izloženosti (stanovništvo i Micro poduzeća) koje su u statusu neispunjavanja obveza (Faza 3), procjena očekivanog gubitka temeljem kreditnog rizika i izračun rezervacija, također se radi na skupnoj osnovi, korištenjem BEEL parametara. Naime, Banka ima za portfelj stanovništva razvijene statističke modele procjene gubitka (BEEL – best estimate expected loss), temeljene na vlastitim povijesnim podacima. BEEL primarno ovisi o trajanju vremena provedenog u statusu neispunjavanja obveza (months in default), a kod neosiguranih plasmana ovisi i o broju mjeseci koji je protekao od zadnje uplate po kreditu.

Zajedničke karakteristike kreditnog rizika

Gotovo sve rezervacije za očekivani kreditni gubitak mijere se na skupnoj osnovi, osim portfelja u Fazi 3 u Non Retail segmentu, gdje se procjene gubitka rade na individualnoj osnovi.

Da bi se ispravno procjenili očekivani gubici na skupnoj osnovi, Grupa je segmentirala portfelj prema tipu klijenata (Non-Retail, Retail, Pl/Micro) i vrsti produkta/grupe produkta, sa ciljem da grupe imaju što sličnije karakteristike kreditnog rizika.

Potom se za sve segmente utvrđuju parametri rizika (PD, LGD) koji služe za procjenu očekivanog kreditnog gubitka.

U Retail segmentu, preko 85 posto portfelja je pokriveno statističkim modelima procjene rizika, a za preostali dio portfelja se koriste banchmark vrijednosti parametara također ovisno o vrsti produkta i segmenta, a koji su procjenjeni na razini RBI-a.

Također, kod izračuna rezervacija za izloženosti u skupini B i C, primjenjuju se minimalne očekivane stope gubitka propisane Odlukom o klasifikaciji plasmana, te kod osiguranih plasmana uzima se u obzir i izračun temeljen na pojedinačnoj vrijednosti kolateralna.

Finalni izračun predstavlja maksimalni iznos između procjene očekivanog gubitka temeljene na BEEL parametrima, minimalnim stopama iz Odluke o klasifikaciji te kod osiguranih plasmana, iznosa izloženosti umanjenog za očekivani novčani priljev od prodaje kolateralna.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Zajedničke karakteristike kreditnog rizika (nastavak)

Temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o finansijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolateralu. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Dužna pažnja posvećuje s minimalnim zahtjevima HNB-a.

Informacije usmjerene na budućnost

Za procjenu da li je došlo do uvećanja kreditnog rizika u odnosu na očekivani kreditni rizik kod odobrenja i za procjenu očekivanog kreditnog gubitka, Grupa je uključila očekivanja makroekonomskih kretanja u budućnost.

Grupa je provela analizu povijesnih podataka kretanja makroekonomskih indikatora i njihovog utjecaja na vjerojatnost ulaska u status neispunjerenja obveza i na razinu očekivanog gubitka u slučaju ulaska u status neispunjerenja obveza. Rezultat tih analiza su makroekonomski modeli, sa makroekonomskim indikatorima koji su pokazali na povijesnim podacima najznačajniji utjecaj na razinu kreditnog rizika i očekivanog gubitka, kao ekonomskim varijablama.

Stoga, u izračunu ECL-a, Grupa primjenjuje interno razvijene modele koji koriste parametre za PD i LGD. Makroekonomski čimbenici usmjereni na budućnost, određene na regionalnoj razini, uključeni su u parametre rizika kao relevantni. Koriste se tri scenarija u prognozi kretanja makroekonomskih varijabli (baseline s ponderom 50 posto, upside i downside scenariji sa po 25 posto ponderom).

Sva tri scenarija predviđanja kretanja makroekonomskih varijabli za sljedeće tri godine, procijenjeni su od strane Raiffeisen Research-a (RBI-a). Procjene se rade kvartalno.

Dodatni čimbenici rizika koji su specifični za pojedine segmente također su uključeni ako je to relevantno.

Mjerenje finansijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking”) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

U smislu metode, analizirani su različiti mogući alternativni pristupi osmišljeni da se uzmu u obzir ti elementi. Od raznih mogućnosti koje su uzete u obzir, Grupa je odlučila usvojiti pristup „Najvjerojatniji scenarij + dodatak“ („Most likely scenario+Add-on“). U skladu s ovim pristupom, makroekonomsko uvjetovanje PD-a i LGD-a obavlja se kroz osnovni scenarij („Most likely“) a potom ispravlja s dodatkom („Add-on“) kako bi se uključile sve razlike u usporedbi sa silaznim i uzlaznim scenarijima.

Kod POCI plasmana, očekivani gubitak se mjeri za cijeli period preostale otplate, ovisno da li je plasman u Stage 2 ili Stage3 (inicijalno mjerenje je uвijek kao za Stage 3 jer je kod inicijalnog mjerenja POCI plasman uвijek u statusu neispunjavanja obvezal), a korištenjem kamatne usklađene za očekivani kreditni gubitak. U retail segmentu, budući se radi u pravilu o restrukturiranim plasmanima, ta usklađena kamatna stopa zapravo predstavlja novu efektivnu kamatnu stopu.

Iznos rezervacija se računa na način da se od očekivanog gubitka na izvještajni datum oduzme inicijalni očekivani gubitak (tzv. „initial impairment“). Tako u slučaju da je očekivani gubitak na izvještajni datum manji od inicijalnog, iznos rezervacija (umanjenja vrijednosti) na izvještajni datum imati će negativan predznak.

POCI plasmani se za Retail segment automatski prepoznaju u IT sustavu za izračun EKS-a, modifikacija, očekivanog gubitka i rezervacija, a na temelju informacije o novom prepoznavanju instrumenta, koja se formira unutar istog IT sustava i informacije da je plasman u statusu neispunjavanja obveza. Tako u retail segmentu, svaki plasman koji se kod početnog prepoznavanja (inicijalnog ili naknadnog uslijed značajne modifikacije uvjeta) ujedno nalazi i u statusu neispunjavanja obveza, biti će automatizmom prepoznat kao POCI plasman.

POCI plasmani za Non-retail segment prolaze kroz individualnu procjenu te se određuju na temelju osnovnih smjernica za utvrđivanje značajne modifikacije (prema internoj uputi).

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Iznimke za portfelj sa niskim kreditnim rizikom

Banka ne procjenjuje očekivani kreditni gubitak temeljem iznimki omogućenih IFRS 9 standardom za portfelji s niskim kreditnim rizikom, niti za jedan portfelj u kreditnom poslovanju.

Očekivani kreditni gubici

Očekivani kreditni gubici priznaju se prilikom početnog priznavanja finansijske imovine. Rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o riziku od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na finansijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja.

Prosudba rukovodstva koristi se za određivanje točke unutar raspona koja je najbolja procjena kvalitativne komponente koja doprinosi ECL-ima, na temelju procjene poslovnih i ekonomskih uvjeta, povijesnog iskustva gubitka, sastava kreditnog portfelja i drugih relevantnih pokazatelja i naprednih pokazatelja informacija. Uprava primjenjuje prosudbu kako bi se osiguralo da je procjena gubitka do koje se došlo na temelju povijesnih informacija na odgovarajući način prilagođena kako bi odražavala trenutne gospodarske uvjete. Stope gubitaka redovito se uspoređuju sa stvarnim iskustvom gubitka. Promjene ovih pretpostavki imale bi izravan utjecaj na rezerviranje za kreditne gubitke i mogu rezultirati promjenom rezervacija za kreditne gubitke.

HNB zahtjevi

Banka i Grupa vode računa da se u svakom trenutku poštuju zahtjevi HNB-a vezani za Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, koji se odnose na minimalne postotke rezerviranja za prihodujući i neprihodujući imovinu te na minimalne korektivne faktore i minimalna razdoblja realizacije kolateralu.

c) Fer vrijednost derivata

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.

d) Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa i Banka određuju fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo finacija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih u portfelju finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je za Grupu 320 milijuna kn (2018.: 1.073 milijuna kn) te za Banku 245 milijuna kn (2018.: 978 milijuna kn).

e) 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.

f) Rezervacije za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Grupa ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odlijev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava Banke 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 odlijeva novca, odnosno do 10 posto odlijeva ukupno procijenjenog iznosa), rizičnu skupinu B (utvrđeni rizik gubitka ili odlijev novca između 10 i 70 posto ukupno procijenjenog iznosa) ili C (utvrđen visok rizik gubitka, odnosno odlijev veći od 70 posto ukupno procijenjenog iznosa). Kod utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih odlijeva novca, a uzimajući u obzir sve čimbenike koji su utjecali ili će utjecati na učinak vremena na vrijednost novčanih sredstava, Banka je za kraj 2019. godine izračunala

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

f) Rezervacije za sudske sporove (nastavak)

Iznos rezervacija za sudske sporove pokrenute od strane potrošača zbog kredita vezanih uz CHF. Izračun iznosa rezervacija temelji se na ukupnom broju individualnih sporova koji su potrošači pokrenuli protiv Banke uvećanom za procijenjeni broj novih tužbi u 2020. godini.

Na temelju prosječnog tužbenog zahtjeva u sporovima pokrenutim u 2019. godini projiciran je i prosječni tužbeni zahtjev na očekivanim sporovima u 2020. godini.

Ukupan iznos mogućeg gubitka banke u sudskim sporovima za kreditiranje potrošača u CHF izračunat je iz ukupnog broja pokrenutih i projiciranih sporova i prosječnog iznosa tužbenog zahtjeva. Mogući gubitak je uvećan za pripadajuće zatezne kamate. Konačno, projicirani su i očekivani procesni troškovi sudskih sporova do pravomoćne presude. zajedno sa ukupnim iznosom tužbenog zahtjeva i pripadajućih zateznih kamata, procesni troškovi čine ukupni potencijalni gubitak banke na sudskim sporovima za kredite u CHF.

Potencijalni ukupni gubitak Banke za sudske sporove po kreditima u CHF korigiran je s osnova procjene vjerojatnosti gubitka sudskog spora. Dodatna korekcija ukupnog iznosa potencijalnog gubitka odnosi se na procjenu vjerojatnosti priznavanja prigovora zastare potraživanja. Nakon uključenja obje korekcije s osnove vjerojatnosti izračunat je ukupan iznos rezervacija za sudske sporove po kreditima potrošačima vezanim uz CHF. Za sve tužbene zahtjeve koji prelaze prag materijalnosti od 70 tisuća kn formirane su individualne rezervacije za sudske sporove. Za razliku do ukupnog iznosa rezervacija formirane su opće rezervacije.

Banka primjenjuje diskontnu stopu u visini zakonom propisane zakonske kamate i ekskontne 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.

Kao što je navedeno u bilješci 24, Grupa i Banka rezervirale su 198 milijuna kn (2018.: 75 milijuna kn), odnosno 184 milijuna kn (2018.: 61 milijun kn), za glavnici i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

g) Mirovinsko osiguranje

U skladu sa zakonskim okvirom, Grupa pruža mogućnost članovima dobrovoljnih i obveznih mirovinskih fondova prijenos sredstava kad se ispunе uvjeti, u mirovinsko osiguravajuće društvo prema izboru člana. Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. je trenutno jedino mirovinsko osiguravajuće društvo u Hrvatskoj. Mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje mirovine, u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i odredbama sklopljenog ugovora o mirovini – u okviru obveznog ili dobrovoljnog mirovinskog osiguranja. Mirovine se isplaćuju iz imovine za pokriće tehničkih pričuva koje izračunava imenovani ovlašteni aktuar mirovinskog osiguravajućeg društva sukladno dobroj aktuarskoj praksi i zakonu. Rukovodstvo smatra da su obračunate tehničke pričuve dostatne.

h) Odgođeni porezi

Odgođeni porezi priznaju se vezano uz porezne gubitke i odbitne privremene razlike do iznosa za koji je vjerojatno da će oporeziva dobit biti raspoloživa i za koju se gubici mogu koristiti. Rukovodstvo smatra da je odgođena porezna imovina priznata od strane Banke i Grupe u cijelosti nadoknadiva.

i) Dodatni osnovni kapital

Banka je izdala obveznicu (AT1) i klasificirala je kao instrument kapitala na temelju zadovoljavanja uvjeta Međunarodnog računovodstvenog standarda („MRS“) 32 – Finansijski instrumenti: Prezentiranje.

Obveznica ne uključuje ugovornu obvezu isplate novčanih sredstava ili ostale finansijske imovine drugom subjektu jer su i potencijalan otkup AT1 instrumenta i isplate diskrecijsko pravo Banke. Instrument također ne uključuje ugovornu obvezu za razmjenu finansijske imovine ili obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji su potencijalno nepovoljni za Banku. Nadalje, AT1 instrument neće biti namiren preko vlastitih instrumenata kapitala Banke. Također ne postoji okolnosti koje bi dovele do konverzije instrumenta u dionice Banke.

5. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

i) Klasifikacija ugovora o najmu

Grupa je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Kada je Grupa najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimeca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski, Grupa uzima u obzir zahtjeve MSFI 16 Najmovi.

Početkom primjene MSFI 16 Banka je utvrdila da ima sljedeće ugovore koji sadrže najam:

- Ugovori o najmu poslovnih prostora
- Ugovori o najmu bankomata
- Ugovori o najmu službenih automobila

MSFI 16 uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

- najmovi s rokom najma od 12 mjeseci, ili kraćim, bez opcije kupnje,
- najmovi kod kojih je predmetna imovina ima malu vrijednost (ispod 5.000 EUR)

Sukladno navedenome Banka je iz primjene MSFI 16 izuzela sljedeće ugovore :

- Ugovori o najmu prostora za bankomate
- Ugovori o najmu printer-a
- Ugovori o najmu prostora za reklame

Također, iz primjene MSFI 16 izuzeti su svi ugovori kojima je preostalo trajanje kraće od godine dana.

Za izračun diskontirane vrijednosti budućeg troška najma, odnosno imovine s pravom korištenja, koristi se referentna kamatna stopa po međubankarskoj krivulji uvećana za trošak likvidnosti, zasebno za EUR i zasebno za kn. S obzirom da je referentna kamatna stopa zadana na okrugli broj godina, za ugovore koji ne traju okrugli broj godina izračunata je kao linearna interpolacija. U slučajevima kada je kamatna stopa negativna (za kratka trajanja ugovora), postavljena je na 0 posto.

Do 31.12.2018. godine iznos najma za poslovne prostore, bankomate i automobile iskazan je kao trošak u poziciji Troškovi iz posovanja.

k) Utvrđivanje kontrole

Sukladno zahtjevima MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Grupa na redovnoj osnovi razmatra ima li kontrolu nad značajnim aktivnostima dužnika koji su u financijskim problemima te nisu u mogućnosti redovno otplaćivati svoje kreditne obveze prema Grupi. Grupa je za 2019. godinu ocijenila da ne postoje dužnici koje bi trebala konsolidirati, što je konzistentno sa zaključkom za 2018. godinu.

l) Vrednovanje instrumenata Fortenova Grupe

Grupa je, temeljem rješenja Visokog Trgovačkog Suda od 26.10.2018. godine stekla 2.482.121 „kompleta“ novih instrumenata Fortenova Grupe (četiri konvertibilne obveznice i jedne depozitarne isprave). Navedeni instrumenti klasificirani su kao Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te će Banka redovno provoditi vrednovanje. Naknadno je predstecajnom nagodbom stečeno još 627.743 kompleta novih instrumenata.

S obzirom da se radi o instrumentima koje je izdalo novoosnovanom društvu na temelju posebne sudske nagodbe, te ne postoji pouzdana metoda kojom bi se utvrdila fer vrijednost navedenih instrumenta, a u skladu s načelom opreznosti Grupa je incijalno odučila vrednovati 1 komplet po 1 cent. Tijekom 2019. godine nije bilo izmjena početnih prepostavki te je Grupa je zadržala istu vrijednost i na 31.12.2019. godine. (231 tisuća kn).

m) Ulaganja u podružnice

Rukovodstvo smatra da su ulaganja u podružnice u odvojenim financijskim izvještajima iskazana po njihovoj nadoknadivoj vrijednosti.

6. Izvještavanje 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 sljedeće 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, 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 nekretninama i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe.

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni HRK	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2019.
Neto prihod od kamata	219	500	129	25	25	–	898
Neto prihod od naknada i provizija	162	158	10	168	3	–	501
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	126	28	31	420	26	25	656
Prihodi iz poslovanja	507	686	170	613	54	25	2.055
Troškovi iz poslovanja	(312)	(459)	(85)	(499)	(62)	(28)	(1.445)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(26)	(7)	4	–	3	–	(26)
Rezerviranja za obveze i troškove	(14)	9	–	(23)	–	(122)	(150)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	155	229	89	91	(5)	(125)	434
Porez na dobit	–	–	–	–	–	(13)	(13)
Dobit/(gubitak) za godinu	155	229	89	91	(5)	(138)	421
Imovina po segmentu	7.148	10.712	13.298	997	1.112	–	33.267
Neraspoređena imovina	–	–	–	–	–	3.577	3.577
Ukupno imovina	7.148	10.712	13.298	997	1.112	3.577	36.844
Obveze po segmentu	12.619	14.478	2.086	863	1.103	754	31.903
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	4.941	4.941
Ukupno kapital, rezerve i obveze	12.619	14.478	2.086	863	1.103	5.695	36.844

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Grupa 2018. Milijuni HRK	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2018.
Neto prihod od kamata	216	487	124	24	22	–	873
Neto prihod od naknada i provizija	163	126	2	169	3	–	463
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	170	23	45	200	14	16	468
Prihodi iz poslovanja	549	636	171	393	39	16	1.804
Troškovi iz poslovanja	(311)	(458)	(80)	(280)	(41)	(63)	(1.233)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(118)	(108)	4	–	1	–	(221)
Rezerviranja za obveze i troškove	(17)	(3)	–	–	–	(2)	(22)
Rashodi iz poslovanja	(446)	(569)	(76)	(280)	(40)	(65)	(1.476)
Dobit prije oporezivanja	103	67	95	113	(1)	(49)	328
Porez na dobit	–	–	–	–	–	(45)	(45)
Dobit/(gubitak) za godinu	103	67	95	113	(1)	(94)	283
Imovina po segmentu	6.897	9.285	14.074	684	1.102	1.307	33.349
Neraspoređena imovina	–	–	–	–	–	1.816	1.816
Ukupno imovina	6.897	9.285	14.074	684	1.102	3.123	35.165
Obveze po segmentu	12.856	13.786	1.945	524	1.085	463	30.659
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	4.506	4.506
Ukupno kapital, rezerve i obveze	12.856	13.786	1.945	524	1.085	4.969	35.165

6. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Banka 2019. Milijuni HRK	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno 2019.
Neto prihod od kamata	199	500	129	–	828
Neto prihod od naknada i provizija	173	158	10	–	341
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	92	28	116	25	261
Prihodi iz poslovanja	464	686	255	25	1.430
Troškovi iz poslovanja	(268)	(459)	(85)	(28)	(840)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(25)	(6)	4	–	(27)
Rezerviranja za obveze i troškove	(14)	9	–	(122)	(127)
Rashodi iz poslovanja	(307)	(456)	(81)	(150)	(994)
Dobit prije oporezivanja	157	230	174	(125)	436
Porez na dobit	–	–	–	2	2
Dobit/(gubitak) za godinu	157	230	174	(123)	438
Imovina po segmentu	6.990	10.712	13.298	–	31.000
Neraspoređena imovina	–	–	–	3.076	3.076
Ukupno imovina	6.990	10.712	13.298	3.076	34.076
Obveze po segmentu	12.083	14.479	2.086	754	29.402
Kapital i rezerve	–	–	–	4.674	4.674
Ukupno kapital, rezerve i obveze	12.083	14.479	2.086	5.428	34.076
Banka 2018. Milijuni HRK	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno 2018.
Neto prihod od kamata	199	487	124	–	810
Neto prihod od naknada i provizija	171	126	2	–	299
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	81	23	124	16	244
Prihodi iz poslovanja	451	636	250	16	1.353
Troškovi iz poslovanja	(283)	(458)	(80)	(63)	(884)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(109)	(108)	4	–	(213)
Rezerviranja za obveze i troškove	(12)	(3)	–	(2)	(17)
Rashodi iz poslovanja	(404)	(569)	(76)	(65)	(1.114)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	47	67	174	(49)	239
Porez na dobit	–	–	–	(20)	(20)
Dobit/(gubitak) za godinu	47	67	174	(69)	219
Imovina po segmentu	6.652	9.285	14.074	1.307	31.318
Neraspoređena imovina	–	–	–	1.311	1.311
Ukupno imovina	6.652	9.285	14.074	2.618	32.629
Obveze po segmentu	12.209	13.786	1.945	463	28.403
Kapital i rezerve	–	–	–	4.226	4.226
Ukupno kapital, rezerve i obveze	12.209	13.786	1.945	4.689	32.629

7. Financijska imovina i financijske obveze

A. Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza

Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza je opisana u računovodstvenim politikama u bilješci 4. Tabela u nastavku prikazuje usklađenje linija u izještaju o finansijskom položaju i kategorija finansijskih instrumenata.

Grupa 2019. Milijuni HRK	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu vrijednost dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu vrijednost vlasničke vrijednosnice	Po amortiziranom trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	8	–	–	–	–	5.125	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	–	–	–	–	1.969	1.969
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	558	939	–	–	–	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11	–	–	–	–	554	554
Zajmovi komitentima	12	–	–	–	–	19.867	19.867
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po fer vrijednosti	13	–	–	5.253	50	–	5.303
– mjerene po amortiziranom trošku	13	–	–	–	–	798	798
Ukupno financijska imovina		558	939	5.253	50	28.313	35.113
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	81	–	–	–	–	81
Depoziti banaka	20	–	–	–	–	1.171	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	–	–	–	–	11.018	11.018
Depoziti stanovništva	22	–	–	–	–	15.543	15.543
Uzeti zajmovi	23	–	–	–	–	1.995	1.995
Podređene obveze	26	–	–	–	–	524	524
Ukupno financijske obveze		81	–	–	–	30.251	30.332

Napomena: iznosi u tablicama u bilješci 7 prikazani su neto od pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti, tako da neke pojedinačne stavke nije moguće direktno povezati s predmetnim bilješkama, nego samo ukupne iznose.

7. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

A. Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Grupa 2018. Milijuni HRK	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu	Po amortiziranom trošku	Ukupno
				kroz dobit – dužničke vrijednosnice	dobit – vlasničke vrijednosnice		
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	8	–	–	–	–	5.306	5.306
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	–	–	–	–	1.909	1.909
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	829	704	–	–	–	1.533
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11						
– mjereni po amortiziranom trošku		–	–	–	–	1.532	1.532
Zajmovi komitentima	12						
– mjereni po amortiziranom trošku		–	–	–	–	17.463	17.463
Ulagačke vrijednosnice	13						
– mjerene po fer vrijednosti		–	–	5.262	33	–	5.295
– mjerene po amortiziranom trošku		–	–	–	–	535	535
Ukupno financijska imovina		829	704	5.262	33	26.745	33.573
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	40	–	–	–	–	40
Depoziti banaka	20	–	–	–	–	589	589
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	–	–	–	–	11.384	11.384
Depoziti stanovništva	22	–	–	–	–	14.849	14.849
Uzeti zajmovi	23	–	–	–	–	1.914	1.914
Podređene obveze	26	–	–	–	–	822	822
Ukupno financijske obveze		40	–	–	–	29.558	29.598

7. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

A. Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Banka 2019. Milijuni HRK	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitake	Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – vlasničke vrijednosnice	Po amortizira- nom Trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	8	–	–	–	–	5.109	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9		–	–	–	1.969	1.969
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		568	114	–	–	–	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11						
– mjerene po fer vrijednosti		36	–	–	–	–	36
– mjereni po amortiziranom trošku		–	–	–	–	505	505
Zajmovi komitentima	12						
– mjereni po amortiziranom trošku		–	–	–	–	18.456	18.456
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po fer vrijednosti	13	–	–	5.086	50	–	5.136
– mjerene po amortiziranom trošku	13	–	–	–	–	523	523
Ukupno financijska imovina		604	114	5.086	50	26.562	32.416
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	80	–	–	–	–	80
Depoziti banaka	20		–	–	–	1.303	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21		–	–	–	11.170	11.170
Depoziti stanovništva	22	–	–	–	–	14.458	14.458
Uzeti zajmovi	23	–	–	–	–	1.058	1.058
Podređene obveze	26	–	–	–	–	524	524
Ukupno financijske obveze		59	–	–	–	28.513	28.593

7. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

A. Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Banka 2018. Milijuni HRK	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitake	Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – vlasničke vrijednosnice	Po amortizira- nom Trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	8	–	–	–	–	5.298	5.298
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	–	–	–	–	1.909	1.909
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	831	188	–	–	–	–	1.019
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11	–	–	–	–	–	–
– mjerene po fer vrijednosti	35	–	–	–	–	–	35
– mjereni po amortiziranom trošku	–	–	–	–	–	1.508	1.508
Zajmovi komitentima	12	–	–	–	–	–	–
– mjereni po amortiziranom trošku	–	–	–	–	–	16.099	16.099
Ulagačke vrijednosnice	–	–	–	–	–	–	–
– mjerene po fer vrijednosti	13	–	–	5.024	33	–	5.057
– mjerene po amortiziranom trošku	–	–	–	–	–	252	252
Ukupno financijska imovina	866	188	5.024	33	25.066	31.177	
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	40	–	–	–	–	40
Depoziti banaka	20	–	–	–	–	673	673
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	21	–	–	–	–	11.597	11.597
Depoziti stanovništva	22	–	–	–	–	13.783	13.783
Uzeti zajmovi	23	–	–	–	–	1.004	1.004
Podređene obveze	26	–	–	–	–	822	822
Ukupno financijske obveze	40	–	–	–	–	27.879	27.919

8. Novac i računi kod banaka

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Novac u blagajni	1.242	1.049	1.242	1.049
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	3.821	4.194	3.821	4.194
Tekući računi kod drugih banaka				
– kod matične Banke	9	13	8	13
– kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi	5	2	5	1
– kod ostalih banaka	80	83	64	75
	5.157	5.341	5.140	5.332
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(32)	(35)	(31)	(34)
	5.125	5.306	5.109	5.298

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti za novac i račune kod banaka

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	35	31	34	31
Neto trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	(3)	4	(3)	3
Na dan 31. prosinca	32	35	31	34

9. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.985	1.924	1.985	1.924
	1.985	1.924	1.985	1.924
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(16)	(15)	(16)	(15)
	1.969	1.909	1.969	1.909

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

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	15	15	15	15
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	1	–	1	–
Na dan 31. prosinca	16	15	16	15

HNB propisuje za banke obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja kao depozit kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Stopa obvezne pričuve na dan 31.12.2019. godine iznosila je 12% (2018.: 12%) kunskih i deviznih depozita te uzetih zajmova.

Na dan 31.12.2019. godine postotak izdvajanja kunkog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2018.: 70%), dok se preostalih 30% održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% obračunatog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunki dio obvezne pričuve i izdavanja u kunnama.

Obveza je banaka da najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve za održavanje održavati prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-a.

10. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Financijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	462	248	462	248
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	–	121	–	121
– trezorski zapisi Ministarstva financija	20	384	20	384
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	14	19	14	19
Ukalkulirana kamata	4	2	4	2
	500	774	500	774
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na burzi	6	5	6	5
Derativativna imovina za trgovanje:				
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	51	49	61	51
Ukalkulirana kamata	1	1	1	1
	52	50	62	52
Pozitivna fer vrijednost OTC spot kupoprodaja	–	–	–	–
Ukupno financijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	558	829	568	831
Financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	545	344	–	–
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	124	8	–	–
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	7	58	–	51
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	121	159	112	135
– trezorski zapisi Ministarstva financija	75	70	–	–
Ukalkulirana kamata	8	7	1	2
	880	646	113	188
Vlasničke vrijednosnice	1	1	–	–
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	57	57	–	–
Zaštita fer vrijednosti	1	–	1	–
Ukupno financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	939	704	114	188
	1.497	1.533	682	1.019

Ulaganje u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske u iznosu 75 milijuna kn (2018: 70 milijuna kn) na Grupi predstavlja garantni depozit, sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

11. Plasmani i zajmovi drugim bankama

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Zajmovi i depoziti po amortiziranom trošku				
– Zajmovi	23	46	24	46
– Depoziti	535	1.498	485	1.473
	558	1.544	509	1.519
Zajmovi, obavezno mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	–	–	36	36
	558	1.544	545	1.555
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(4)	(12)	(4)	(12)
	554	1.532	541	1.543

a) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama

Grupa	2019.		2018.	
	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	12	12	7	7
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	(8)	(8)	5	5
Na dan 31. prosinca	4	4	12	12
Banka	2019.		2018.	
	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	12	12	7	7
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	(8)	(8)	5	5
Na dan 31. prosinca	4	4	12	12

12. Zajmovi komitentima

	Grupa 2019. Milijuni kn	Grupa 2018. Milijuni kn	Banka 2019. Milijuni kn	Banka 2018. Milijuni kn
Zajmovi društima i sličnim subjektima po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	2.199	1.904	2.342	2.038
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	5.566	5.162	5.766	5.176
Zajmovi stanovništvu				
– denominirani u domaćoj valuti	7.886	6.536	7.751	6.437
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	4.277	4.203	3.639	3.580
Potraživanja po finansijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	1.015	829	–	–
– ukalkulirana kamata	53	70	53	69
– odgođeni prihod	(38)	(49)	(37)	(47)
	20.958	18.655	19.514	17.253
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.091)	(1.192)	(1.058)	(1.154)
	19.867	17.463	18.456	16.099

a) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po finansijskom najmu):

Grupa	2019.			2018.		
	Faza 3 Milijuni kn	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Faza 3 Milijuni kn	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	965	227	1.192	1.831	266	2.097
Povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti	54	62	116	426	(38)	388
Naplata	(84)	(2)	(86)	(182)	–	(182)
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	(30)	60	30	244	(38)	206
Neto gubitak od tečajnih razlika	1	(1)	–	(2)	(1)	(3)
Otpisi i prodaja	(131)	–	(131)	(1.108)	–	(1.108)
Na dan 31. prosinca	805	286	1.091	965	227	1.192

12. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova (uključujući potraživanja po finansijskom najmu) (nastavak):

Banka	2019.			2018.		
	Faza 3 Milijuni kn	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Faza 3 Milijuni kn	Faza 1 i 2 Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 31. prosinca	938	216	1.154	1.271	254	1.525
Povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti	55	63	118	416	(38)	378
Naplata	(85)		(85)	(180)	–	(180)
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	(30)	63	33	236	(38)	198
Neto gubitak od tečajnih razlika	1	1	2	(1)	–	(1)
Otpisi i prodaja	(131)	–	(131)	(568)	–	(568)
Na dan 31. prosinca	778	280	1.058	938	216	1.154

Banka je tijekom 2019. godine prodala dio portfelja neprihodujućih zajmova komitentima, s bruto vrijednošću 232,6 milijuna kn (2018.: 690,3 milijuna kn) (od čega zajmovi društвima i sličnim subjektima 71,6 milijuna kn (2018.: 372,6 milijuna kn) i zajmovi stanovništvu 161 milijun kn (2018.: 317,7 milijuna kn), odnosno neto vrijednošću 8,3 milijuna kn (2018.: 46,0 milijuna kn) (od čega zajmovi društвima i sličnim subjektima 1,0 milijun kn (2018.: 21,5 milijuna kn) zajmovi stanovništvu 7,3 milijuna kn (2018.: 24,5 milijuna kn). Banka je ostvarila dobit po osnovi prodaje.

12. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po finansijskom najmu

Grupa kao davatelj finansijskog najma uglavnom u najam daje postrojenja i opremu. Najmovi se u pravilu odobravaju na period od jedne do sedam godina s 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 potraživanja po finansijskom najmu:

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Bruto vrijednost ulaganja u finansijski najam	1.082	891
Odgodeni prihod od naknada	(3)	(2)
Nezarađeni finansijski prihod	(64)	(60)
Neto ulaganja u finansijski najam	1.015	829
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(12)	(10)
Neto ulaganja u finansijski najam	1.003	819

Ova objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Bruto ulaganja u finansijski najam, preostala ročnost		
Do jedne godine	369	308
Preko jedne godine do pet godina	678	554
Preko pet godina	35	29
	1.082	891

13. Ulagačke vrijednosnice

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	803	538	527	254
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	5.303	5.295	5.136	5.057
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(5)	(3)	(4)	(2)
	6.101	5.830	5.659	5.309

13. Ulagačke vrijednosnice (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	589	401	319	123
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	203	130	203	130
Ukalkulirana kamata	11	7	5	1
	803	538	527	254
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(5)	(3)	(4)	(2)
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	798	535	523	252

Faza 1 i 2	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Milijuni HRK	2019.	2018.	2018.	2017.
Na dan 1. siječnja	3	2	2	–
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	2	1	2	2
Na dan 31. prosinca	5	3	4	2

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit – bruto vrijednost				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	2.507	1.697	2.341	1.485
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	1.292	1.436	1.292	1.436
– obveznice društava kotiraju na burzi	55	–	55	–
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	1.168	1.505	1.168	1.505
– trezorski zapisi Ministarstva financija	225	623	225	598
Ukalkulirana kamata	48	43	45	40
	5.295	5.304	5.126	5.064
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(42)	(42)	(40)	(40)
Dužničke vrijednosnice:	5.253	5.262	5.086	5.024
Vlasničke vrijednosnice:				
– ne kotiraju na burzi	40	28	40	28
– kotiraju na burzi	10	5	10	5
	50	33	50	33
Ukupno ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	5.303	5.295	5.136	5.057

13. Ulagačke vrijednosnice (nastavak)

Faza 1 i 2	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Milijuni HRK				
Na dan 1. siječnja	42	46	40	44
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	–	(4)	–	(4)
Na dan 31. prosinca	42	42	40	40

Obveznice stranih država odnose se na vrijednosne papire izdane od strane Republike Austrije, Republike Francuske, Republike Poljske, Sjedinjenih Američkih Država, Republike Slovenije, Republike Irske i Republike Slovačke.

14. Ulaganja u ovisna društva

Na dan 31. prosinca 2019. i 2018. godine ovisna društva u vlasništvu Banke, sva osnovana u Hrvatskoj, su sljedeća:

Milijuni HRK	Djelatnost	Vlasništvo 2019. %	Vlasništvo 2018. %	Trošak stjecanja 2019.	Umanjenje vrijednosti 2019.	Ulaganja u ovisna društva 2019.	Trošak stjecanja 2018.	Umanjenje vrijednosti 2018.	Ulaganja u ovisna društva 2018.
Ulaganja u ovisna društva									
Direktni udio									
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovin- skim fondovima d.d.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	144	–	144	144	–	144
Raiffeisen stambena štедionica d.d.	Stambena štědnina	100	100	56	–	56	56	–	56
Raiffeisen Consulting d.o.o.	Finansijske i savjetodavne usluge	100	100	105	(9)	96	105	(9)	96
Raiffeisen Leasing d.o.o.	Leasing	100	100	57	–	57	57	–	57
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	23	–	23	23	–	23
Raiffeisen Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	100	100	8	–	8	8	–	8
Raiffeisen usluge d.o.o.	Faktoring	–	100	–	–	–	336	(297)	39
Indirektni udio									
Raiffeisen Bonus d.o.o.	Posredovanje u poslovima osiguranja i reosiguranja	n/p	100	–	–	–	–	–	–
Ukupno		n/p		393	(9)	384	729	(306)	423

14. Ulaganja u ovisna društva (nastavak)

Prijenos gospodarske cjeline djelatnosti Raiffeisen Bonus

Temeljem poslovne odluke o prestanku obavljanja djelatnosti distribucije osiguranja i reosiguranja od 25. srpnja 2019, Raiffeisen bonus d.o.o. je prenio navedenu gospodarsku cjelinu na društvo Ano d.o.o. Zagreb. Ukupni temeljni kapital društva iznosi 200 tisuća kn od čega Raiffeisenbank d.d. Zagreb drži 50%, a ostalih 50% pripada društvu Raiffeisen Consulting d.o.o.

Raiffeisen bonus d.o.o. u svojstvu Prenositelja i društvo Ano d.o.o. Zagreb u svojstvu Slijecatelja, sklopili su Ugovor o prijenosu gospodarske cjeline čime su precizno definirana prava i obveze ugovornih strana, a posebice u dijelu buduće poslovne suradnje, prijenosu imovine potrebne za buduće poslovanje, prijenosu ugovora o distribuciji osiguranja i ugovora o IT uslugama.

Ukupna naknada za prijenos gospodarske cjeline iznosi je 350 tisuća kn.

Pripajanje Raiffeisen usluga d.o.o.

U okviru radnji potrebnih za realizaciju namjeravanog prijenosa faktoring poslovanja u Banku, Banka je krajem 2018. godine donijela odluku o prestanku poslovanja društva Raiffeisen Factoring d.o.o. kao faktoring društva, te započinjanju procesa ishodišta rješenja o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova faktoringa od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA). Istovremeno je u Banci osnovan novi Faktoring odjel koji je organizacijski pozicioniran unutar Sektora upravljanja proizvodima u poslovanju s pravnim osobama.

22. veljače 2019. godine HANFA je donijela rješenje o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova faktoringa (Rješenje). Od donošenja Rješenja Društvo je promjenilo naziv iz Raiffeisen Factoring d.o.o. u Raiffeisen usluge d.o.o., te promjenilo predmet poslovanja, a djelatnost faktoringa je brisana. Hrvatska narodna banka 9. listopada 2019. godine izdala je odobrenje Banci za pripajanje društva Raiffeisen usluge d.o.o.

Ekonomsko pripajanje je temeljeno na zaključnim financijskim izvješćima od 31. listopada 2019. godine i ekonomske učinke proizvodi od dana 1. studenog 2019. godine od kada se smatra da su radnje i poslovi koje poduzima pripojeno društvo radnje i poslovi društva preuzimatelja (Banke). Preuzimajući u cijelosti pravni položaj prednika, sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i Općem poreznom zakonu (članak 24.), Banka je kao univerzalni pravni sljednik, pored ostalog, preuzela i porezne gubitke društva Raiffeisen usluge d.o.o. Pripajanje Društva s Bankom provedeno je po knjigovodstvenim vrijednostima, dakle prilikom pripajanja nije bilo promjena u procjeni vrijednosti imovine i obveza. Efekt pripajanja iskazan je kroz zadržanu dobit.

Provedba pravnog pripajanja završena je 15. studenog 2019. upisom istog u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

14. Ulaganja u ovisna društva (nastavak)

Raiffeisen usluge d.o.o.

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. listopada (datum koji prethodi datumu pripajanja)

	2019. Tisuće HRK
Imovina	
Novac i novčani ekvivalenti	7.568
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	118
Plasmani i zajmovi drugim bankama	35.002
Zajmovi komitentima	20.536
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	18
Nematerijalna imovina	17
Ostala imovina	17
Ukupno imovina	63.276
Obveze	
Rezervacije za obveze i troškove	55
Ostale obveze	127
Ukupno obveze	182
Kapital i rezerve	
Dionički kapital	336.000
Preneseni gubitak	(272.906)
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	63.094
Ukupno obveze, kapital i rezerve	63.276

Prijenos poreznog gubitka nastao pripajanjem

Pripajanje Raiffeisen usluga opisano je u bilješci 14.

Člankom 17. Zakona o porezu na dobit propisani su uvjeti kojim pravni sljednik (Banka) stječe pravo na prijenos gubitka:

- Društvo Raiffeisen usluge d.o.o. obavljalo je djelatnost faktoringa tijekom dva porezna razdoblja prije statusne promjene, a
- Istu djelatnost faktoringa, nastavlja obavljati Banka u sklopu Bančine poslovne jedinice Faktoring

Sukladno navedenom, Banka je nakon pripajanja stekla pravo raspolažanja prenesenim poreznim gubitkom u iznosu od 466,8 milijuna kn. Rok u kojima se mogao neiskorišteni porezni gubitak iskoristiti je sljedeći:

Milijuni kn	Bruto porezni gubitak 2019.	Porezna olakšica 2019.
31. prosinca 2020.	–	–
31. prosinca 2021.	–	–
31. prosinca 2022.	6	1
31. prosinca 2023.	458	83
31. prosinca 2024.	3	–
	467	84

Banka je kod pripreme porezne prijave za 2019. godinu već iskoristila poreznu olakšicu u iznosu od 164 milijuna kn.

15. a) Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine

Grupa 2019. Milijuni HRK	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Ulaganje u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2019.	916	413	74	233	93	12	1.741
Povećanja	30	–	–	–	–	141	171
Smanjenja	(39)	(48)	(9)	(102)	(25)	–	(223)
Prijenos u upotrebu	6	37	3	93	–	(139)	–
Na dan 31. prosinca 2019.	913	402	68	224	68	14	1.689
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Na dan 1. siječnja 2019.	280	306	70	95	3	–	754
Trošak za godinu (Bilješka 33)	16	27	1	35	1	–	80
Smanjenja i prijenosi	(17)	(48)	(8)	(57)	–	–	(130)
Na dan 31. prosinca 2019.	279	285	63	73	4	–	704
Knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2019.	636	107	4	138	90	12	987
Na dan 31. prosinca 2019.	634	117	5	151	64	14	985

15. a) Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)

Od toga :

Milijuni HRK	2019.	2018.
Nekretnine, postrojenja i oprema	920	897
Ulaganje u nekretnine	65	90
Ukupno	985	987

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

Zgrada u vlasništvu knjigovodstvene vrijednosti oko 204 milijuna kn (2018.: 209 milijuna kn) založena je kao jamstvo za uzete zajmove Grupe (Bilješka 23).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, iskazanih unutar stavke zemljište i građevinski objekti, koja se ne amortizira iznosila je 53 milijuna kn (2018.: 53 milijuna kn).

Grupa 2018. Milijuni HRK	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Ulaganje u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2018.	910	424	75	685	118	12	2.224
Povećanja	–	–	–	–	5	109	114
Smanjenja	–	(58)	(4)	(505)	(30)	–	(597)
Prijenos u upotrebu	6	47	3	53	–	(109)	–
Na dan 31. prosinca 2018.	916	413	74	233	93	12	1.741
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Na dan 1. siječnja 2018.	264	335	72	238	6	–	915
Trošak za godinu (Bilješka 33)	16	29	2	40	2	–	89
Smanjenja i prijenosi	–	(58)	(4)	(183)	(5)	–	(250)
Na dan 31. prosinca 2018.	280	306	70	95	3	–	754
Knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2018.	646	89	3	447	112	12	1.309
Na dan 31. prosinca 2018.	636	107	4	138	90	12	987

15. a) Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)

Banka	2019. Milijuni HRK	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	538	390	74	11	1.013	
Povećanja	–	–	–	45	45	
Smanjenja	(24)	(42)	(9)	–	(75)	
Prijenos u upotrebu	6	34	3	(43)	–	
Na dan 31. prosinca 2019.	520	382	68	13	983	
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2019.	142	294	70	–	506	
Trošak za godinu (Bilješka 33)	10	25	1	–	36	
Smanjenja	(10)	(42)	(8)	–	(60)	
Na dan 31. prosinca 2019.	142	277	63	–	482	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	396	96	4	11	507	
Na dan 31. prosinca 2019.	378	105	5	13	501	

Imovina u pripremi odnosi se na opremu u iznosu od 12 milijuna kn (2018.: 11 milijuna kn), a dodatno u 2019. godini 1 milijun kn se odnosi na uredski namještaj (2018.: 1 milijun kn).

U tekućoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme (2018.: –).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, iskazanih unutar stavke građevinski objekti, koja se ne amortizira iznosila je 28 milijuna kn (2018.: 28 milijuna kn).

15. a) Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)

Banka	2018. Milijuni HRK	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2018.	532	402	75	11		1.020
Povećanja	–	–	–	54		54
Smanjenja	–	(57)	(4)	–		(61)
Prijenos u upotrebu	6	45	3	(54)		–
Na dan 31. prosinca 2018.	538	390	74	11		1.013
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2018.	132	324	72	–		528
Trošak za godinu (Bilješka 33)	10	27	1	–		38
Smanjenja	–	(57)	(3)	–		(60)
Na dan 31. prosinca 2018.	142	294	70	–		506
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2018.	400	78	3	11		492
Na dan 31. prosinca 2018.	396	96	4	11		507

15. b) Imovina s pravom uporabe

Grupa 2019. Milijuni HRK	Gradjevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019. kao što je prethodno objavljeno	–	–	–
Prva primjena MSFI 16	41	2	43
Na dan 1. siječnja 2019. – korigirano	41	2	43
Povećanja	5	1	6
Na dan 31. prosinca 2019.	46	3	49
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2019.	–	–	–
Trošak za godinu	10	2	12
Na dan 31. prosinca 2019.	10	2	12
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	41	2	43
Na dan 31. prosinca 2019.	36	1	37

Banka 2019. Milijuni HRK	Gradjevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019. kao što je prethodno objavljeno	–	–	–
Prva primjena MSFI 16	194	4	198
Na dan 1. siječnja 2019. – korigirano	194	4	198
Povećanja	5	6	11
Smanjenja	(1)	–	(1)
Na dan 31. prosinca 2019.	198	10	208
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2019.	–	–	–
Trošak za godinu	23	3	26
Na dan 31. prosinca 2019.	23	3	26
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	194	4	198
Na dan 31. prosinca 2019.	175	7	182

15. b) Imovina s pravom uporabe (nastavak)

Buduća minimalna plaćanja

Buduća minimalna plaćanja (ilustrativna objava s obzirom da ne postoje neraskidivi najmovi) na dan 31. prosinca 2019. godine bila su kako slijedi:

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Banka 2019.
Do jedne godine	–	1
Jedna do dvije godine	6	6
Dvije do tri godine	7	7
Tri do četiri godine	4	4
Četiri do pet godina	7	12
Preko pet godina	13	152
Ukupno	37	182

16. Nematerijalna imovina

Grupa 2019.	Milijuni HRK	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	27	213	697	8	945	
Povećanja	–	–	–	99	99	
Smanjenja	–	(22)	(9)	–	(31)	
Prijenos u upotrebu	–	13	76	(89)	–	
Na dan 31. prosinca 2019.	27	204	764	18	1.013	
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2019.	–	155	534	–	689	
Trošak za godinu (Bilješka 33)	–	9	38	–	47	
Smanjenje	–	(22)	(4)	–	(26)	
Na dan 31. prosinca 2019.	–	142	568	–	710	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	27	58	163	8	256	
Na dan 31. prosinca 2019.	27	62	196	18	303	

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 17 milijuna kn (2018.: 7 milijuna kn).

16. Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa 2018.	Milijuni HRK	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2018.	27	211	648	6	892	
Povećanja	–	–	–	63	63	
Smanjenja	–	(10)	–	–	10	
Prijenos u upotrebu	–	12	49	(61)	–	
Na dan 31. prosinca 2018.	27	213	697	8	945	
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2018.	–	155	498	–	653	
Trošak za godinu (Bilješka 33)	–	9	36	–	45	
Smanjenje	–	(9)	–	–	(9)	
Na dan 31. prosinca 2018.	–	155	534	–	689	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2018.	27	56	150	6	239	
Na dan 31. prosinca 2018.	27	58	163	8	256	
Banka 2019.	Milijuni HRK	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno	
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	202	644	7	853		
Povećanja	–	–	96	96		
Smanjenja	(14)	(6)	–	(20)		
Pripajanje Raiffeisen usluga	–	3	–	3		
Prijenos u upotrebu	13	74	(87)	–		
Na dan 31. prosinca 2019.	201	715	16	932		
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2019.	146	486	–	632		
Trošak za godinu (Bilješka 33)	9	35	–	44		
Pripajanje Raiffeisen usluga	–	3	–	3		
Smanjenja	(15)	–	–	(15)		
Na dan 31. prosinca 2019.	140	524	–	664		
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	56	158	7	221		
Na dan 31. prosinca 2019.	61	191	16	268		

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 16 milijuna kn (2018.: 7 milijuna kn).

16. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka 2018. Milijuni HRK	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2018.	200	597	5	802
Povećanja	–	–	61	61
Smanjenja	(10)	–	–	(10)
Prijenos u upotrebu	12	47	(59)	–
Na dan 31. prosinca 2018.	202	644	7	853
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2018.	146	452	–	598
Trošak za godinu (Bilješka 33)	9	34	–	43
Smanjenja	(9)	–	–	(9)
Na dan 31. prosinca 2018.	146	486	–	632
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2018.	54	145	5	204
Na dan 31. prosinca 2018.	56	158	7	221

17. 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 Milijuni HRK	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	(2)	(2)	–	–	–	–
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	–	–	(1)	(2)	1	–	–	–
Odgodeni prihodi od naknada i provizija	9	11	–	–	(2)	–	–	–
Priznavanje odgođene porezne imovine na nivou Grupe	2	55	–	–	(53)	7	–	–
Preneseni porezni gubitak	54	–	–	–	54	–	–	–
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19	15	–	–	4	(1)	–	–
Ostala rezerviranja	30	24	–	–	6	4	–	–
Odgodena porezna imovina/(obveze)	114	105	(3)	(4)	10	10	–	–
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(7)	–	–	–	–	–	(7)	7
Priznati odgođeni porez od financijske imovine po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	(2)	–	–	–	–	2	(2)
Prijeboj	(3)	(4)	3	4	–	–	–	–
Neto odgođena porezna imovina	104	99	–	–	10	10	(5)	5

17. 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 Milijuni HRK	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.	2019.	2018.
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	–	–	–	(1)	1	–	–	–
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	7	9	–	–	(2)	(1)	–	–
Nerealizirani gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	15	–	–	3	(1)	–	–
Vrijednosno uskladištenje ulaganja u ovisno društva	2	55	–	–	(53)	7	–	–
Preneseni porezni gubitak	54	–	–	–	54	–	–	–
Ostala rezerviranja	24	19	–	–	5	2	–	–
Odgođena porezna imovina/(obveze)	105	98	–	(1)	8	7	–	–
Nerealizirani gubitak od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(8)	(2)	–	–	–	–	(6)	4
Prijeboj	–	(1)	–	1	–	–	–	–
Neto odgođena porezna imovina	97	95	–	–	8	7	(6)	4

Odgođena porezna imovina za vrijednosno uskladištenje ulaganja u ovisno društvo odnosi se na ulaganje u povezano društvo Raiffeisen Consulting d.o.o. za koji je Banka napravila vrijednosno uskladištenje te za taj iznos formirala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 2 milijuna kn 2018. godine. Ostatak iznosa iz 2018. odnosi se na ispravak vrijednosti ulaganja u Raiffeisen Factoring.

18. Ostala imovina

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Obračunate naknade i provizije	28	30	13	17
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	1	1	–	1
Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	76	60	76	60
Predujmovi	42	48	40	49
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	43	45	43	45
Potraživanja po operativnom najmu	–	4	–	–
Potraživanja za državna poticajna sredstva za stambenu štendiju	1	2	–	–
Potraživanja po kupoprodaji kunske gotovine	3	9	3	9
Ostalo	75	63	21	23
	269	262	196	204
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(24)	(34)	(19)	(27)
	245	228	177	177

Kretanja u rezervaciji za umanjenja vrijednosti

Grupa	2019.			2018.		
Milijuni HRK	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	32	2	34	45	–	45
Rezerviranja kreirana tijekom godine	3	(1)	2	12	2	14
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	2	–	2	(5)	–	(5)
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	5	(1)	4	7	2	9
Otpisi	(14)	–	(14)	(20)	–	(20)
Na dan 31. prosinca	23	1	24	32	2	34
Banka	2019.			2018.		
Milijuni HRK	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	25	2	27	36	–	36
Rezerviranja kreirana tijekom godine	3	(1)	2	11	2	13
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	–	–	–	(4)	–	(4)
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	3	(1)	2	7	2	9
Otpisi	(10)	–	(10)	(18)	–	(18)
Na dan 31. prosinca	18	1	19	25	2	27

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

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	63	28	62	28
Negativna fer vrijednost OTC spot kupoprodaja	–	–	–	–
Zaštita fer vrijednosti:				
– Kamatni swap – zaštita pojedinačnih stavki	–	3	–	3
– Kamatni swap – zaštita portfelja	15	7	15	7
Ukalkulirana kamata	3	2	3	2
	81	40	80	40

20. Depoziti banaka

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
– od matične Banke	39	45	39	45
– od banaka u RBI grupi osim matične Banke	1	12	133	96
– od drugih banaka	657	375	657	375
Oročeni depoziti				
– od matične Banke	161	–	161	–
– od drugih banaka	313	157	313	157
	1.171	589	1.303	673

21. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Tekući računi i depoziti po viđenju	10.761	10.596	10.934	10.801
Oročeni depoziti	256	782	234	789
Ukalkulirana kamata	1	6	2	7
	11.018	11.384	11.170	11.597

22. Depoziti stanovništva

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Tekući računi i depoziti po viđenju	9.237	7.748	9.237	7.748
Oročeni depoziti	6.293	7.082	5.208	6.016
Ukalkulirana kamata	13	19	13	19
	15.543	14.849	14.458	13.783

23. Uzeti zajmovi

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Od matične Banke	855	517	371	21
Od drugih banaka	512	524	172	232
Od HBOR-a	628	761	516	641
Od društava i ostalih finansijski institucija	–	111	–	111
Ukalkulirana kamata	–	2	–	1
Umanjeno za odgođeni trošak	–	(1)	(1)	(2)
	1.995	1.914	1.058	1.004

Kretanja u rezervaciji za umanjenja vrijednosti

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Na dan 1. siječnja	1.914	2.572	1.004	1.237
Nova zaduženja	11.872	8.680	11.405	8.217
Opplata uzetih zajmova i kamata	(11.788)	(9.305)	(11.344)	(8.416)
Tečajne razlike	(3)	(33)	(7)	(34)
Na dan 31. prosinca	1.995	1.914	1.058	1.004

Uzeti zajmovi od društava i ostalih finansijskih institucija odnose se na ugovore o reotku.

24. Rezervacije za obveze i troškove

Grupa Milijuni HRK	Ukupno	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1 i 2	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezerviranja procjenjenih povrata naknada za upravljanje
Na dan 1. siječnja 2019.	185	24	72	6	8	75	–
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	–	–	(2)	–	–	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	152	5	–	–	1	125	21
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	150	5	–	(2)	1	125	21
Na dan 31. prosinca 2019.	335	29	72	4	9	200	21

Grupa Milijuni HRK	Ukupno	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1 i 2	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
Na dan 1. siječnja 2018.	163	16	67	3	9	68
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	–	–	(1)	(1)	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	24	8	5	4	–	7
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	22	8	5	3	(1)	7
Na dan 31. prosinca 2018.	185	24	72	6	8	75

24. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka Milijuni HRK	Ukupno	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1 i 2	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
Na dan 1. siječnja 2019.	169	24	72	6	6	61
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	–	–	(2)	–	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	129	5	–	–	1	123
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	127	5	–	(2)	1	123
Na dan 31. prosinca 2019.	296	29	72	4	7	184

Banka Milijuni HRK	Ukupno	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Identificirani gubici	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Neidentificirani gubici	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
Na dan 1. siječnja 2018.	162	16	77	3	7	59
Efekt primjene Odluke o klasifikaciji	(10)	–	(10)	–	–	–
Na dan 1. siječnja	152	16	67	3	7	59
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	–	–	(1)	(1)	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	19	8	5	4	–	2
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	17	8	5	3	(1)	2
Na dan 31. prosinca 2018.	169	24	72	6	6	61

Na dan 31. prosinca 2019. godine RBA je po osnovi svih postupaka pred sudovima formirala rezervacije od 184,2 milijuna kn. U prvoj polovici 2019. godine bilježimo veći broj pokrenutih pojedinačnih sporova, a nakon toga pokretanje novih sporova protiv banke je manje značajan.

Pojedinačne tužbe potrošača protiv RBA zasnivaju se na presudama Visokog trgovackog suda u Zagrebu (VTS) u kolektivnom postupku udruge Potrošač protiv osam banaka, među kojima je i RBA. U lipnju 2014. VTS je presudio u korist tužitelja protiv sedam banaka među kojima je i RBA za jednostrano mijenjanje kamatne stope, a u korist banaka za ugovaranje valutne klauzule u CHF u potrošačkim kreditima. U skladu s odlukom Vrhovnog suda iz ožujka 2018. godine pokretanje kolektivnog spora ima učinak prekida roka zahtjevanja.

U obnovljenom kolektivnom postupku udruge Potrošač protiv osam banaka VTS je u lipnju 2018. godine presudio u korist tužitelja protiv sedam banaka za ugovaranje valutne klauzule u CHF u potrošačkim kreditima i protiv jedne banke za jednostrano mijenjanje kamatne stope (banka protiv koje u istom postupku nije presuđeno u lipnju 2014. godine). U rujnu 2019. godine Vrhovni sud je potvrdio odluku VTS-a iz lipnja 2018. kojom je utvrđena nelegalnost ugovaranja valutne klauzule u CHF u ugovorima o kreditiranju potrošača. U razdoblju do lipnja 2023. godine potrošači mogu protiv banke pokrenuti pojedinačne sporove sa zahtjevom za nadoknadu štete s osnova tečajnih razlika, ali ne mogu više zahtijevati naknadu štete s osnova promjena kamatnih stopa.

24. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Dodatno, Vrhovni sud je u veljači 2019. godine donio odluku prema kojem kod kredita u CHF konvertiranih u EUR uz povrat tečajnih razlika na osnovu propisanog postupka konverzije iz rujna 2015. godine potrošači imaju pravni interes utvrđivati ništetnosti pojedinih ugovornih odredbi.

Kod pojedinačnih sporova za nadoknadu zbog jednostrano mijenjane kamatne stope i ugovaranja valutne klauzule u CHF, prema odluci Vrhovnog suda zastara počinje teći danom doštenja konačne odluke u kolektivnom sporu, no konačnu odluku o zastari potraživanja iz ovih sporova donijet će Ustavni sud.

U slučaju konvertiranih kredita Vrhovni sud je pokrenuo ogledni postupak u kojem će donijeti odluku o opravdanosti zahtjeva za utvrđivanje ništetnosti aneksa kojim je provedena konverzija osnovnog ugovora iz CHF u EUR.

Rezervacije za tužbe potrošača protiv RBA za CHF kredite formirane su individualno za sve sporove kod kojih je tužbeni zahtjev jednak ili veći od 70 tisuća kn. Za sporove s tužbenim zahtjevom manjim od 70 tisuća kn formirane su rezervacije u paušalnom iznosu. Ukupan iznos rezervacija uvećan je za portfelj potrošačkih kredita u CHF za koje banka ima saznanje da su pokrenuti sudski sporovi ali sudovi do isteka 2019. godine banchi još nisu dostavili tužbe na odgovor. Dodatno, iznos gubitaka za formiranje rezervacija u paušalnom iznosu uvećan je za sporove koji još nisu pokrenuti ali banka očekuje da će se u budućem razdoblju pokrenuti s osnova kreditiranja potrošača u CHF.

25. Ostale obveze

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	710	485	–	–
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	129	127	129	127
Obveze za primljene predujmove za premije osiguranja	118	29	–	–
Obveze prema zaposlenicima	57	55	51	48
Obveze prema dobavljačima	73	84	67	78
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	21	18	10	8
Obveze za preplate po zajmovima	20	18	15	12
Kupoprodaja kunske gotovine	3	9	3	9
Obveze za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	1	2	–	–
Ostale obveze	67	49	56	33
	1.199	876	331	315

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

Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostačna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2019. godine.

26. Podređene obveze

Banka je 31. siječnja 2014. godine s RBI-jem potpisala ugovor o podređenim zajmovima na iznos 60 milijuna EUR i 26. svibnja 2015. godine na iznos od 50 milijuna EUR. Sredstva podređenog zajma iskorištena su za povećanje regulatornog kapitala Banke. Podređeni zajmovi imaju rok dospijeća do 20. veljače 2021. godine i 28. svibnja 2022. godine. Ugovorena kamatna stopa je tromjesečni EURIBOR uvećan za kamatnu maržu i 6,75% fiksno.

Banka je 18. ožujka 2019. izvršila prijevremeni, djelomični otkup instrumenta dopunskega kapitala u iznosu od 40 milijuna EUR (296,8 milijuna kn), inicijalnog dospijeća 20. veljače 2021. godine. Rok dospijeća podređenog zajma (20 milijuna EUR) je 20.05.2029. godine uz ugovorenu kamatnu stopu tromjesečni EURIBOR + 5,75%).

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Kredit	521	816	521	816
Obračunata kamata	3	6	3	6
	524	822	524	822

27. Prihod od kamata

a) Analiza po proizvodima

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope				
Plasmani bankama	8	1	9	2
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	244	274	217	241
Zajmovi stanovništvu	651	663	611	623
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	22	19	6	3
	925	957	843	869
Ostali prihodi od kamata				
Derivativni financijski instrumenti	6	4	6	6
Ostala financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	34	35	20	22
Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	57	42	50	35
Financijska imovina koje se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	–	–	2	2
	97	81	78	65
	1.022	1.038	921	934

27. Prihod od kamata (nastavak)

b) Analiza po izvoru

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Društva	190	199	156	162
Stanovništvo	651	663	611	623
Država i javni sektor	151	162	120	131
Kreditne i ostale finansijske institucije	30	14	34	18
	1.022	1.038	921	934

28. Rashod od kamata

a) Analiza po proizvodima

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Derivativni finansijski instrumenti	9	10	9	10
Derivativni finansijski instrumenti za računovodstvo zaštite fer vrijednosti	3	4	3	4
Depoziti banaka	4	7	4	7
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	5	8	5	8
Depoziti stanovništva	38	50	16	27
Uzeti zajmovi	24	32	15	14
Najmovi	3	–	3	–
Podređene obveze	38	54	38	54
	124	165	93	124

a) Analiza po primatelju

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Društva	8	8	8	8
Stanovništvo	38	50	16	27
Država i javni sektor	12	16	9	13
Kreditne i ostale finansijske institucije	66	91	60	76
	124	165	93	124

29. Prihod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Domaći platni promet	94	106	95	108
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	189	184	23	18
Kreditne kartice	412	357	412	357
Devizni platni promet	77	69	77	69
Djelomično prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 30)	33	19	33	19
Garancije i akreditivi	28	27	28	27
Naknade za vođenje računa i zajmova	52	38	49	34
Ostali prihodi od naknada i provizija	73	53	78	53
	958	853	795	685

b) Analiza po izvoru

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Društva	431	419	271	254
Stanovništvo	152	113	148	109
Država i javni sektor	14	10	14	10
Kreditne i ostale finansijske institucije	361	311	362	312
	958	853	795	685

30. Rashod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Rashodi po kreditnim karticama	369	320	369	320
Domaći platni promet	22	21	22	21
Troškovi osiguranja kredita koji se djelomično prefakturiraju klijentima (bilješka 29)	48	27	48	27
Ostali rashodi od naknada i provizija	18	22	15	18
	457	390	454	386

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

30. Rashod od naknada i provizija (nastavak)

b) Analiza po primateljima

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Društva	421	354	418	352
Kreditne i ostale finansijske institucije	36	36	36	34
	457	390	454	386

31. Neto dobit/(gubitak) finansijskih instrumenata po fer vrijednosti i tečajnih razlika po svodenju monetarne imovine i obveza

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
– Dužničke vrijednosnice	(1)	(9)	(1)	(9)
– Vlasničke vrijednosnice (ulaganja u investicijske fondove)	2	–	2	–
– Derivativni finansijski instrumenti	(13)	34	(4)	41
	(12)	25	(3)	32
Dobici umanjeni za gubitke od finansijske imovine raspoređene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
– dužničkih vrijednosnica	6	1	9	1
– udjela u investicijskim fondvima	1	–	–	–
Nerealizirana dobit/(gubitak) od:				
– dužničkih vrijednosnica	25	(3)	1	(3)
– vlasničkih vrijednosnica	–	(1)	–	–
	32	(3)	10	(2)
Realizirana neto dobit od finansijske imovine po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	6	7	6	7
Neto dobit / (gubitak) od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	26	29	13	37

31. Neto dobit/(gubitak) financijskih instrumenata po tečajnih razlikama i sredstvima u obvezama po svodenju monetarne imovine i obveza (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	148	124	150	124
Dobit umanjena za gubitke koji proizlaze od revalorizacije monetarne imovine i obveze, a koji nisu trgovanje vrijednosnicama				
– neto dobit od tečajnih razlika na imovinu i obveze u stranoj valuti	(37)	99	(35)	82
– neto gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze sa valutnom klauzulom	29	(105)	24	(96)
Ukupno tečajne razlike	(8)	(6)	(11)	(14)
Neto dobit od trgovanja i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	140	118	139	110
Neto gubici od instrumenata zaštite	(3)	–	(3)	–
	163	147	149	147

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

32. Ostali prihodi iz poslovanja

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Prihod od najma iz operativnog najma	45	55	–	–
Prihodi od ugovora o uslugama i ugovora o izgradnji	1	1	–	–
Premijski prihod ugovora o mirovinskom osiguranju	386	198	–	–
Prihod od dividende od ulaganja u ovisna društva	–	–	85	79
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu	–	13	–	–
Ostali prihodi	61	54	27	18
	493	321	112	97

33. Troškovi iz poslovanja

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Troškovi osoblja	423	428	365	369
Rashodi s osnove isplata ugovora o mirovini	171	151	–	–
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 15a)	80	89	36	38
Amortizacija imovine s pravom uporabe (bilješka 15b)	12	–	26	–
IT troškovi	86	87	86	87
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	236	52	–	–
Troškovi uredskog prostora	34	56	50	76
Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije	60	61	64	65
Troškovi osiguranja štednih uloga	41	40	38	37
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	47	45	44	43
Troškovi komunikacije	28	27	28	27
Troškovi oglašavanja, marketinga i odnosa s javnošću	32	27	32	27
Troškovi sanacijskog fonda	14	17	14	17
Trošak usluga (REGOS,HANFA)	35	29	–	–
Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	2	–	–	–
Umanjenje vrijednosti ulaganja u povezano društvo	–	–	–	39
Ostali administrativni troškovi	144	124	57	59
	1.445	1.233	840	884

Troškovi osoblja Grupe uključuju 65 milijuna kn (2018.: 68 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2019. godine Grupa je imala 2.019 zaposlenika (2018.: 2.121 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 56 milijuna kn (2018.: 58 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala 1.794 zaposlenika (2018.: 1.885 zaposlenika).

Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije uključuju naknadu za zakonski propisanu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja u iznosu od 0,5 milijuna kn (2018: 0,4 milijuna kn) i ostalih naknada u iznosu od 0,4 milijuna kn (2018: 0,4 milijuna kn)

34. Gubici od umanjenja vrijednosti

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Novac i računi kod banaka (Bilješka 8)	(3)	4	(3)	3
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 9)	1	–	1	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama (Bilješka 11)	(8)	5	(8)	5
Zajmovi komitentima (Bilješka 12a)	30	206	33	198
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku (Bilješka 13)	2	1	2	2
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 13)	–	(4)	–	(4)
Ostala imovina (Bilješka 18)	4	9	2	9
	26	221	27	213
Od toga:				
Faza 3	(25)	251	(27)	243
Faza 1 i Faza 2	51	(30)	54	(30)
	26	221	27	213

35. Porez na dobit

Milijuni HRK	Bilješka	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Priznato u računu dobiti i gubitka					
– Tekući porez na dobit		(23)	(55)	(6)	(27)
– Odgođeni porez na dobit		10	10	8	7
Porez na dobit za godinu		(13)	(45)	2	(20)
Usklađenje poreza na dobit po 18 %		–	–	–	–
Dobit prije oporezivanja		434	328	436	239
Porez na dobit po stopi 18% (2018: 18%)		(78)	(59)	(78)	(43)
Usklađenje poreza na dobit od prethodnih godina priznato u tekućoj godini		(6)	(2)	(6)	(2)
Porezno nepriznati troškovi		(16)	(7)	(16)	(9)
Efekti primjene Odluke o klasifikaciji		–	19	–	16
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi		3	4	18	18
Korištenje poreznog gubitka nastalog pripajanjem ovisnog društva		84	–	84	–
Porez na dobit		(13)	(45)	2	(20)
Efektivna stopa poreza na dobit		2,99%	13,72%	n/p	8,37%

35. Porez na dobit (nastavak)

Odgođena porezna imovina

U tijeku 2019. ovisna društva su imala 304 milijuna kn poreznog gubitka (2018.: 461 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:

Milijuni HRK	Grupa Bruto porezni gubitak 2019.	Porezna olakšica 2019.	Grupa Bruto porezni gubitak 2018.	Porezna olakšica 2018.
31. prosinca 2019.	–	–	–	–
31. prosinca 2020.	–	–	–	–
31. prosinca 2021.	–	–	–	–
31. prosinca 2022.	–	–	6	1
31. prosinca 2023.	303	54	455	82
31. prosinca 2024.	1	–	–	–
	304	54	461	83

Milijuni HRK	Banka Bruto porezni gubitak 2019.	Porezna olakšica 2019.	Banka Bruto porezni gubitak 2018.	Porezna olakšica 2018.
31. prosinca 2019.	–	–	–	–
31. prosinca 2020.	–	–	–	–
31. prosinca 2021.	–	–	–	–
31. prosinca 2022.	–	–	–	–
31. prosinca 2023.	303	54	–	–
31. prosinca 2024.	1	–	–	–
	304	54	–	–

36. Dionički kapital

Grupa i Banka	2019.	2018.
Milijuni HRK	Ukupno redovne dionice	Ukupno dionice
Dionički kapital	3.621	3.621
Nominalna vrijednost po dionici	kn 1.000	kn 1.000
Broj dionica	3.621.432	3.621.432

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

	2019.	2018.
	Redovne dionice %	Redovne dionice %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	100	100
	100	100

37. Dodatni osnovni kapital

Banka je 4. ožujka 2019. godine izdala obveznicu u ukupnom iznosu od 40 milijuna EUR (297 mlijuna kn) koja odlukom HNB-a ispunjava uvjete raspodjele u dodatni osnovni kapital. Obveznica je izdana bez roka dospijeća uz promjenjivu kamatnu stopu od 12M EURIBOR +9,25%, ugovorenu uz "zero floor" te ispunjava uvjete za klasifikaciju kao vlasnički instrument. Banka će ovaj instrument prikazivati u finansijskim izvještajima na poziciji "Ostali instrumenti kapitala" po nominalnoj kunskoj vrijednosti, po tečaju na dan 8. ožujka 2019. godine koji predstavlja datum priznavanja instrumenta u dodatni osnovni kapital Banke.

38. 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 Banke za godinu u zakonske rezerve koje se ne distribuiraju (uključujući premiju na emitirane dionice), sve dok rezerva ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke. 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 finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

39. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu izglasane na Godišnjoj skupštini dioničara.

Na Godišnjoj skupštini održanoj 16. svibnja 2019. godine predložena je isplata dividende iz tekuće dobiti od 60,34 kn po običnoj dionici u iznosu od 219 mlijuna kn i isplaćena u svibnju 2019. godine.

Iz zadržane dobiti isplaćeno je u kolovozu 2019. godine 135 mlijuna kn.

Tijekom 2019. godine podružnice Banke izglasale su plaćanje dividende u iznosu od 78 mlijuna kn iz zadržane dobiti (2018: 79 mlijuna kn).

Banka će neto dobit ostvarenu u 2019. godini, umanjenu za iznos po osnovi raspodjele u iznos od 4,7 milijuna EUR za instrument dodatnog osnovnog kapitala (AT1), rasporediti u stavke redovnog osnovnog kapitala.

40. Nekontrolirajući interes

Grupa posjeduje i ostvaruje kontrolu u 100%-om iznosu u svim ovisnim društvima koja ju čine, radi čega joj pripada sva dobit i kapital i rezerve i nema udjela nekontrolirajućeg interesa.

41. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici. Također, s obzirom da nema povlaštenih dionica pa samim time niti dividende na povlaštenе dionice, raspoloživa dobit jednaka je dobiti za godinu nakon poreza namijenjenim dioničarima Banke.

	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva (kn)	420.964.135	282.438.245	438.260.333	218.509.594
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 u kn	116,24	77,99	121,02	60,34

42. Novac i novčani ekvivalenti

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Novac u blagajni	8	1.242	1.049	1.242	1.049
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	8	3.821	4.194	3.821	4.194
Tekući računi kod drugih banaka	8	94	98	77	89
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca		534	1.544	509	1.519
Rezervacija za umanjenje vrijednosti		(36)	(47)	(35)	(46)
		5.655	6.838	5.614	6.805

43. Koncentracija imovine i obveza

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

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	8	3.821	4.194	3.821	4.194
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	1.985	1.924	1.985	1.924
Državne obveznice, izravna izloženost		4.119	2.703	3.129	1.856
Trezorski zapisi Ministarstva financija		320	1.073	245	978
Zajmovi komitentima		767	194	767	193
Rezervacija za Faza 1 i 2 / neidentificirano umanjenje vrijednosti		(78)	(53)	(75)	(52)
Uzeti krediti		(628)	(761)	(516)	(641)
Depoziti Republike Hrvatske		(40)	(55)	(40)	(55)
		10.266	9.219	9.316	8.397

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

	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Zajmovi komitentima za koje garantira država	348	202	348	202
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	21	9	21	9
	369	211	369	211

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 23% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2018.: 22%) i 23% ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2018.: 21%).

44. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Grupa prikuplja sredstva prodajom finansijskih 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 kamatnosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani finansijski 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/Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost obveze	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
Milijuni HRK				
2019.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	338	355	siječanj 2020.	356
2018.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	113	111	svibanj 2019.	111

Uzeti krediti od Europske investicijske banke u iznosu od 126 milijuna kn (2018.: 157 milijuna kn) osigurani su vrijednosnim papirima u iznosu 120 milijuna kn (2018.: 201 milijun kn).

Grupa također kupuje finansijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obavezuje 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 finansijski instrument nije priznat. Na kraju godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji bila je kako slijedi:

Grupa/Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost imovine	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
Milijuni HRK				
Zajmovi komitentima				
2019.	258	232	siječanj – veljača 2020.	232
2018.	187	170	siječanj 2019.	170

45. Ugovorne i potencijalne obveze

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

	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Garancije	2.791	2.526	2.791	2.526
Akreditivi	39	83	39	83
Okvirni krediti i obveze financiranja	2.507	1.771	2.293	1.581
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.588	3.422	3.593	3.423
	8.925	7.802	8.716	7.613

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je priznala rezervacije za identificirane i neidentificirane gubitke proizašle iz garancija, akreditiva okvirnih kredita i obveza financiranja i ostalih rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki u iznosu od 101 milijun kn (2018.: 96 milijuna kn), uključene unutar rezerviranja za obveze i troškove (Bilješka 24).

46. 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 društвima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaze primljena sredstva u različite finansijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa ostvaruje 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, budуći da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2019. godine ukupna imovina pod skrbniшtvom Grupe u ime komitenata iznosila je 3.248 milijuna kn (2018: 4.886 milijuna kn).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2019. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 38.123 milijuna kn (2018.: 33.069 milijuna kn).

Tijekom 2019. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 175 milijuna kn (2018.: 175 milijuna kn) provizija za usluge skrbniшta pružene društвima, bankama i stanovništvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba kako slijedi:

Milijuni HRK	2019.	2018.
Imovina		
– Zajmovi društвima	214	215
Ukupna imovina	214	215
Obveze		
– Finansijske institucije	214	215
Ukupno obveze	214	215

47. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

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

Grupa 2019. Milijuni HRK	Ugovoren iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za trgovanje				
– Valutni terminski ugovori – OTC	5.872	4.609	43	26
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	68	–	2
– Kamatni swap ugovori – OTC	360	819	8	35
	6.232	5.496	51	63
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	996	721	–	–
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	360	–	1	–
Zaštita portfelja	–	199	–	15
	360	199	1	15
 Grupa 2018.				
Milijuni HRK	Ugovoren iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
– Valutni terminski ugovori – OTC	3.758	2.308	42	26
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	83	–	2
– Kamatni swap ugovori – OTC	545	767	7	16
– Kamatni swap ugovori – OTC	–	155	–	1
	4.303	3.313	49	28
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	527	368	–	–
 Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	–	120	–	3
Zaštita portfelja	–	198	–	7
	–	318	–	10

Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite služe za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz kredita s fiksним kamatnim stopama. Zaštita pojedinačnih stavki odnosi se na kredite pravnim osobama, dok se zaštita portfelja odnosi na kredite fizičkim osobama.

47. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka 2019. Milijuni HRK	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
– Valutni terminski ugovori – OTC	6.043	4.530	43	25
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	68	–	2
– Kamatni swap ugovori – OTC	434	819	18	35
	6.477	5.417	61	62
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	996	721	–	–
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	360	–	1	–
Zaštita portfelja	–	199	–	15
	360	199	1	15
Banka 2018. Milijuni HRK	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
– Valutni terminski ugovori – OTC	3.817	2.308	42	9
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	83	–	2
– Kamatni swap ugovori – OTC	619	767	9	16
– Ročnice	–	155	–	1
	4.436	3.313	51	28
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	527	368	–	–
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	–	120	–	3
Zaštita portfelja	–	198	–	7
	–	318	–	10

47. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika

Milijuni HRK	Prosječna fiksna kamatna stopa		Nominalna vrijednost		Fer vrijednost Imovina (obveze)	
	2019. %	2018. %	2019. %	2018. %	2019. %	2018. %
Zaštićeni instrument – kredit komitentima – pravne osobe – zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 5 godina	0,2	1,06	298	123	(1)	3
Ročnosti preko 5 godina	2,9	–	62	–	–	–
Instrument zaštite – kamatni swap ugovor ročnosti 1 do 5 godina – zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 5 godina	(0,38)	0,25	298	120	1	(3)
Ročnosti preko 5 godina	(0,17)	–	62	–	–	–
Zaštićeni instrument – kredit komitentima – fizičke osobe – zaštita portfelja	0,97	0,96	198	205	14	6
Instrument zaštite – kamatni swap ugovor zaštita portfelja						
Ročnosti 1 do 5 godina	0,60	0,25	62	198	(2)	(7)
Ročnosti preko 5 godina	1,12	–	136	–	(13)	–

Omjer učinkovitosti zaštite pojedinačnih stavki za 2019. godinu bio je 99,94% (2018.: 99,70%). Omjer učinkovitosti zaštite portfelja za 2019. godinu bio je 102,78% (2018.: 108,81%).

47. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

2019 Banka/Grupa	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Efekt neučinkovitog dijela zaštite priznat u dobiti ili gubitku	Linija u računu dobiti i gubitka koja uključuje efekt neučinkovitog dijela zaštite
Milijuni HRK			
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki	1	–	Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja	(15)	–	Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja
Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenata	Linija u izvještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o finansijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite
Imovina / (obvezne) Milijuni HRK			
	Krediti komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	(6)	–
14	Krediti komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja	3	–

47. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

2018 Banka/Grupa	Linija u izještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Efekt neučinkovitog dijela zaštite priznat u dobiti ili gubitku	Linija u računu dobiti i gubitka koja uključuje efekt neučinkovitog dijela zaštite
Milijuni HRK				
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki			1	Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja			(7)	Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja
Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenata		Linija u izještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izještaju o finansijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite
Imovina / (obveze) Milijuni HRK				
	3	Krediti komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	(1)	–
	6	Krediti komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja	6	–

48. Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. i njezina ovisna društva 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 ovisnim društvima 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. Ključno rukovodstvo Grupe uključuje članove Uprava i Nadzornih odbora članica Grupe.

48. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti				
Prihodi od kamata, naknada i provizija				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	3	4
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	5	4
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	6	5
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	–	–	2	2
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	–	1
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	6	2
– RBI	8	17	8	17
Ukupno	8	17	30	35
Troškovi od kamata, naknada i provizija				
– RBI	(73)	(76)	(66)	(66)
– RBI Grupa	(3)	(14)	(3)	(14)
Ukupno	(76)	(90)	(69)	(80)
Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Prihod od trgovanja i ostali prihodi				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	2	–
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	11	4
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	–	–	80	79
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	1	1
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	8	1
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	–	2
– Raiffeisen usluge d.o.o	–	–	–	6
– RBI	(62)	28	(62)	28
Ukupno	(62)	28	40	121
Troškovi poslovanja				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	(3)	(2)
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	(31)	(30)
– Raiffeisen usluge d.o.o.	–	–	–	(30)
RBI	(41)	(38)	(41)	(38)
RBI Grupa	(1)	(4)	(1)	(4)
Ukupno	(42)	(42)	(76)	(104)

48. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Milijuni HRK				
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	37	36
– RBI	71	38	71	38
– RBI grupa	5	1	5	1
Ukupno	76	39	113	75
Zajmovi komitentima				
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	143	163
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	200	15
Ukupno	–	–	343	178
Obračunati prihodi i ostala imovina				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	1	5
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	10	–
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	1	2
– RBI	28	1	28	1
Ukupno	28	1	40	8
Obveze				
Depoziti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	60	51
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	131	116
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	–	–	80	81
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	35	27
– Raiffeisen usluge d.o.o.	–	–	–	41
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	8	15
– RBI	227	45	227	45
– RBI Grupa	9	11	9	11
Ukupno	236	56	550	387
Uzeti zajmovi i podređene obveze				
– RBI	1.380	1.338	896	842
Ukupno	1.380	1.338	896	842

48. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Obračunate i ostale obveze				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	10	–
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	140	1
– RBI	89	45	89	45
– RBI Grupa	2	3	2	3
Ukupno	91	48	241	49
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	63	56
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	74	74
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	–	–	123	4
– RBI	7.600	4.260	7.600	4.260
Ukupno	7.600	4.260	7.860	4.394
2019.				
Milijuni HRK	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	18	–	40
Dugoročna primanja	–	–	–	5
Zajmovi	18	–	1	–
Depoziti	–	22	–	–
Ukupno	18	40	1	45
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	15	–	20
Dugoročna primanja	–	–	–	3
Zajmovi	–	–	–	–
Depoziti	3	6	–	–
Ukupno	3	21	–	23

48. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni HRK	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
2018.				
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	16	–	40
Dugoročna primanja	–	–	–	6
Zajmovi	21	–	1	–
Depoziti	–	26	–	–
Ukupno	21	42	1	46
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	14	–	17
Dugoročna primanja	–	–	–	3
Zajmovi	3	–	–	–
Depoziti	–	6	–	–
Ukupno	3	20	–	20

49. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste finansijskih 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

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Računi kod banaka	8	3.883	4.257	3.867	4.249
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	9	1.969	1.909	1.969	1.909
Dužnička finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	1.433	1.470	676	1.014
Plasmani i zajmovi banaka	11	554	1.532	541	1.543
Zajmovi komitentima	12	19.867	17.463	18.456	16.099
Dužnička finansijska imovina					
Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	5.253	5.262	5.086	5.024
Po amortiziranom trošku	13	798	535	523	252
Ostala imovina	18	58	50	36	46
		33.815	32.478	31.154	30.136

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki vanbilance prikazana je kako slijedi:

Ugovorne i potencijalne obveze	Bilješke	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Milijuni HRK					
Garancije	45	2.791	2.526	2.791	2.526
Akreditivi		39	83	39	83
Okvirni krediti i obveze financiranja		2.507	1.771	2.293	1.581
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	45	3.588	3.422	3.593	3.423
		8.925	7.802	8.716	7.613
Rezervacija za umanjenje vrijednosti		(101)	(96)	(101)	(96)
		8.824	7.706	8.615	7.517

Stavke su prikazane neto od rezervacija za očekivane kreditne rizike, tako da ih neće u pojedinim slučajevima biti moguće izravno povezati s predmetnim bilješkama.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja

Grupa

2019. Milijuni HRK	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost po kreditima					
Nizak rizik	18.216	2.071	–	1	20.288
Srednji rizik	5.189	3.737	–	1	8.927
Visok rizik	650	437	–	1	1.088
Default	–	–	762	237	999
Bez ratinga	3.458	106	144	17	3.725
Bilančne rezervacije	(199)	(196)	(675)	(142)	(1.212)
Knjigovodstvena vrijednost	27.314	6.155	231	115	33.815

Banka

2019. Milijuni HRK	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost po kreditima					
Nizak rizik	17.210	2.066	–	1	19.277
Srednji rizik	4.748	3.721	–	1	8.470
Visok rizik	543	403	–	1	947
Default	–	–	709	236	945
Bez ratinga	2.452	93	125	17	2.687
Bilančne rezervacije	(187)	(194)	(650)	(141)	(1.172)
Knjigovodstvena vrijednost	24.766	6.089	184	115	31.154

Grupa

2019. Milijuni HRK	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost					
Nizak rizik	3.244	75	–	–	3.319
Srednji rizik	3.272	109	–	–	3.381
Visok rizik	246	30	–	–	276
Default	–	–	69	2	71
Bez ratinga	1.870	2	4	2	1.878
Bilančne rezervacije	(71)	(1)	(28)	(1)	(101)
Knjigovodstvena vrijednost	8.561	215	45	3	8.824

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Banka

2019. Milijuni HRK	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost					
Nizak rizik	3.196	61	–	–	3.257
Srednji rizik	3.133	109	–	–	3.242
Visok rizik	245	30	–	–	275
Default	–	–	69	2	71
Bez ratinga	1.863	2	4	2	1.871
Bilančne rezervacije	(70)	(2)	(28)	(1)	(101)
Knjigovodstvena vrijednost	8.367	200	45	3	8.615

Usporedni finansijski podaci na 31. prosinca 2018. godine nisu prikazani s obzirom da nije praktično.

Vrednovanje kolateralna

Kao sredstvo osiguranja za rizične plasmane banka prihvata nekretnine, pokretnine, depozite i garancije. Za nekretnine i pokretnine obavezna je dostava procjene koja mora biti izrađena od ovlaštenog sudskog procjenitelja u skladu sa Zakonom o procjeni i ostalim pozitivnim propisima. Procjene za Banku izrađuju Raiffeisen Consulting, Bančina tvrtka za procjenu nekretnina i njezini vanjski ugovorni procjenitelji.

Sva sredstva osiguranja prolaze proces vrednovanja unutar banke koji obavljaju specijalno educirani djelatnici Kreditne kontrole i upravljanja instrumentima osiguranja. Uz proces vrednovanja za svako sredstvo osiguranja određuje se i prihvatljivost sukladno lokalnim i grupnim propisima. Za sredstva osiguranja radi se revalorizacija.

Dinamika revalorizacija instrumenata osiguranja ovisi o vrsti instrumenta:

Dinamika	Vrsta instrumenta osiguranja
Finansijski kolaterali	min. svakih 6 mjeseci
Poslovne nekretnine	jednom godišnje
Stambene nekretnine	jednom godišnje
Potraživanja	mjesečno
Ostali kolaterali	jednom godišnje

Način revalorizacije zavisi od vrste instrumenta i izloženosti. Za nekretnine koje služe kao sredstvo osiguranja za plasmane fizičkih osoba radi se statistička revalorizacija, a za nekretnine koje služe kao sredstvo osiguranja za pravne osobe radi se interni desk top chek.

Pokretnine se linearno revaloriziraju u skladu sa preostalom rokom trajanja pokretnine.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Tržišna vrijednost kolateralna izračunata na dan 31.12.2019. godine prikazana je u sljedećoj tablici:

Milijuni HRK	Tržišna vrijednost na dan 31.12.2019. godine Grupa	Tržišna vrijednost na dan 31.12.2019. godine Banka
Sredstva osiguranja		
Poslovne nekretnine	5.841	5.774
Gotovinski depozit	263	261
Vrijednosni papiri	179	179
Garancije, jamstva itd	2.513	2.512
Police osiguranja	1	1
Fondovi	2	2
Pokretnine	1.412	612
Ostale vrste osiguranja	–	–
Stambene nekretnine	9.670	8.335
Ukupno	19.881	17.676

Tabela prikazuje izloženost Banke i Grupe na dan 31.12.2019. godine koje su imale rating od strane vanjskih rating agencija (Standard & Poors).

Milijuni HRK	Bilančna i vanbilančna izloženost Grupa	Bilančna i vanbilančna izloženost Banka
Eksterni rating		
A	15	15
A–	406	376
A+	455	455
AA	263	254
AA–	547	547
AA+	791	791
AAA	324	285
B	1	1
B+	99	98
BB+	93	93
BBB	10	–
BBB–	5.303	4.235
BBB+	310	310
Unrated	34.022	32.309
Ukupno	42.639	39.769

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Prilikom prikaza dana kašnjenja u obzir se uzima samo dospjeli dio dugovanja, dok se nedospjeli dio nalazi u skupini bez kašnjenja.

Grupa

2019. Milijuni HRK	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost po kreditima					
Bez kašnjenja	26.797	5.158	60	66	32.081
Kašnjenje <30 dana	517	920	52	43	1.532
Kašnjenje >30 dana	–	77	119	6	202
Ukupno	27.314	6.155	231	115	33.815

Banka

2019. Milijuni HRK	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost po kreditima					
Bez kašnjenja	24.332	5.114	37	66	29.549
Kašnjenje <30 dana	434	919	50	43	1.446
Kašnjenje >30 dana	–	56	97	6	159
Ukupno	24.766	6.089	184	115	31.154

Usporedni finansijski podaci za 31. prosinca 2018. godine nisu prikazani s obzirom da nije praktično.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Faza 31.12.2018.	Faza na 31.12.2019.					
	Grupa	1	2	3	POCI	UKUPNO
1	19.716	2.288	53	1	22.058	
2	420	1.664	58	–	2.142	
3	22	122	98	–	242	
POCI	–	–	–	52	52	
Nova partija	7.156	2.081	22	62	9.321	
UKUPNO	27.314	6.155	231	115	33.815	

Faza 31.12.2018.	Faza na 31.12.2019.					
	Banka	1	2	3	POCI	UKUPNO
1	17.851	2.255	43	1	20.150	
2	399	1.649	56	–	2.104	
3	18	120	69	–	207	
POCI	–	–	–	52	52	
Nova partija	6.498	2.065	16	62	8.641	
UKUPNO	24.766	6.089	184	115	31.154	

U tablici je dan pregled stanja izloženosti na 31.12.2019. godine po fazama finansijske imovine, a ovisno o distribuciji portfelja po fazama finansijske imovine kakav je bio na 31.12.2018. godine. Za portfelj stanovništva i micro segment povećana migracija portfelja iz faze 1 na 31.12.2018 u fazu 2 na 31.12.2019. godine uglavnom je posljedica proaktivnog pristupa Banke u upravljanju kreditnim rizicima, detaljno opisanog u dijelu „Forward-looking“ pristup za portfelji gotovinskih kredita.

Migracija portfelja po fazama finansijske imovine društava i sličnih subjekata u odnosu na 2018. godinu nema većih odstupanja, trend migracije je stabilan.

Izmjena metodologije utvrđivanja statusa neispunjavanja obveza

Retail:

Banka je u 2019. godini implementirala izmjene u metodologiji utvrđivanja statusa neispunjavanja obveza, pri čemu se najveće izmjene po materijalnosti, u retail segmentu, odnose na :

- I. Novi brojač dana kašnjenja koji se koristi za utvrđivanje statusa neispunjavanja obveza: prag značajnosti za dospјeli dug je da iznosi više od 750 kn i da predstavlja više od 1% bilančne izloženosti plasmana ako je u pitanju segment stanovništva, odnosno klijenta ako je u pitanju segment Micro poslovnih subjekata. Također, način brojanja dana kašnjenja je takav da za razliku od dosadašnjeg brojača ne može biti smanjen uslijed djelomičnih uplata, osim resetiran na nulu ako jedan od praga značajnosti nije ispunjen. Uvođenje tzv „pulling efekta“ – relevantan je za segment stanovništva gdje je utvrđivanje statusa neispunjavanja obveza implementirano na razini plasmana, a znači da ako klijent ima više od 20% bilančne izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, sve preostale izloženosti će također dobiti status neispunjavanja obveza
- II. Uvođenje novih indikatora statusa neispunjavanja obveza, temeljnih na eksternim informacijama – indikator prezaduženosti (temelji se na informacijama o pokrenutim ovrhama preko FINA-e) i indikator da je klijent ostao bez redovnih primanja. Oba indikatora se aktiviraju samo ako klijent po nekom od svojih plasmana ima kašnjenje preko 60 dana u periodu od 3 mjeseca od datuma kada je Banka evidentirala eksternu informaciju.
- III. Izmjene u pravilima za izlazak plasmana iz statusa neispunjavanja obveza
Jednokratni efekt promjene u definiciji statusa neispunjavanja obveza u retail segmentu je povećanje non-performing portfelja za 5,8 milijuna EUR, uz jednokratno smanjenje rezervacija za 1,3 milijuna EUR. Smanjenje rezervacija je rezultat poboljšane strukture portfelja u statusu neispunjavanja obveza što utječe na razinu pokrivenosti rezervacijama u Fazi 3 (Stage 3) skupini.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Non-retail:

Sa danom 30.11.2019. godine Banka je implementirala novu default definiciju za non-retail klijente. Najveća izmjena se odnosi na brojač dana kašnjenja koji se koristi kao jedan od pokazatelja defaulta – D8 inidikator (overdue payment). Prag materijalnosti za dospjeli dug je da iznosi više od 500 EUR (3.750 kn) i da predstavlja više od 1% ukupne bilančne izloženosti klijenta.

Banka je dužna 12 mjeseci paralelno računati DPD –eve prema novoj i prema staroj definiciji.

„Forward-looking“ pristup za portfelj gotovinskih kredita

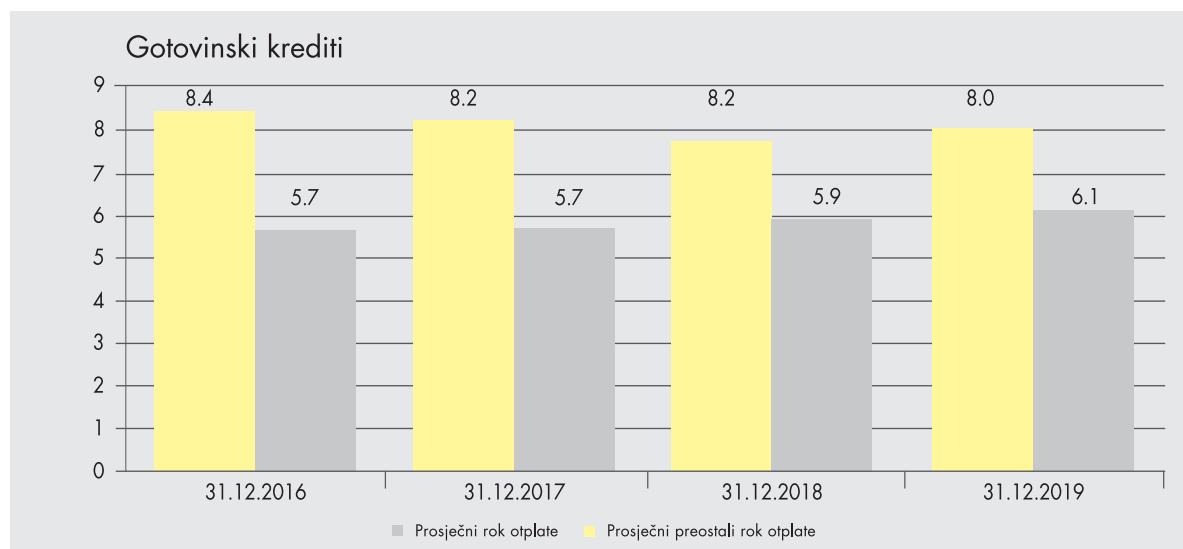
U skladu sa opažanjima Hrvatske narodne banke, koja je temeljem analize cijelokupnog bankarskog sektora procijenila da bi portfelj gotovinskih kredita duže ročnosti mogao dovesti do povećanog iznosa neprihodujućih izloženosti u vremenima nepovoljnih makroekonomskih kretanja ili povиšenih kamatnih stopa, Banka je primijenila proaktivni pristup te ih odlučila pojačano pratiti.

Tako je Banka tijekom 2019. godine, temeljem interne metodologije, a u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9 koji je djelomično inkorporiran u Odluku o klasifikaciji plasmana u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, identificirala dio portfelja gotovinskih kredita duže ročnosti, odobren u ranijim razdobljima te ih holističkim pristupom klasificirala u fazu 2 i na njih primijenila izračun kreditnih gubitaka za očekivani vijek trajanja finansijske imovine.

Razvoj i kvalitetu identificiranog dijela portfelja Banka planira pojačano pratiti i tijekom narednih godina te će redovito, a najmanje jednom godišnje, preispitivati te, ovisno o rezultatima analiza, donijeti odluku o daljnjoj potrebi za klasifikacijom spomenutog portfelja u fazu 2.

Milijuni kn	Grupa	Banka
Bruto izloženost	5.386	5.386
Rezervacije	(299)	(299)
Neto izloženost	5.087	5.087

Prikaz kretanja prosječnog roka otplate i prosječnog preostalog roka otplate gotovinskih kredita:



49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2019. i kraj 2018. dan je u nastavku:

Restruktrirana bilančna izloženost				31.12.2019.		31.12.2018.	
Grupa Milijuni kn	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	108	53		161	137	52	189
Društva i slični subjekti	130	46		176	230	96	326
Ukupno	238	99		337	367	148	515

Restruktrirana bilančna izloženost				31.12.2019.		31.12.2018.	
Banka Milijuni kn	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	114	56		170	140	59	199
Društva i slični subjekti	132	55		187	230	163	393
Ukupno	246	111		357	370	222	592

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prvorazredni instrumenti osiguranja

Banka posjeduje instrumente prvorazredne instrumente osiguranja kod pojedinih izloženosti. Donji pregled prikazuje osnovne vrste instrumenata osiguranja prema različitim vrstama izloženosti.

	% izloženosti kredita za koju su nužni instrumenti osiguranja	Tip kolateralna
Krediti fizičkim osobama		
Stambeni krediti	100%	Stambena nekretnina
Nenamjenski krediti	–	–
Kreditne kartice	–	–
Prekoračenja po tekućim računima	–	–
Krediti mikro klijentima		
Mikro osigurani krediti	100%	Poslovna nekretnina
Mikro neosigurani krediti	–	–
Krediti tvrtkama	33%	Poslovna nekretnina

Stambeni krediti fizičkim osobama

2019. LTV Milijuni HRK	Grupa	Banka
<40%	649	549
40%–60%	786	718
60%–80%	1.209	1.089
80%–90%	737	633
>90%	1.248	1.056
n/a	336	148
Ukupno	4.965	4.193

2018. LTV Milijuni HRK	Grupa	Banka
<40%	606	485
40%–60%	709	645
60%–80%	1.018	929
80%–90%	620	525
>90%	1.473	1.277
n/a	416	259
Ukupno	4.842	4.120

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vrijednost primljenih instrumenata osigurana za stambene kredite se bazira na procijenjenoj vrijednosti nekretnina prilikom odobravanja plasmana. Ista se jednom godišnje ažurira u procesu revalorizacije. Za klijente u statusu neispunjavanja vrijednost instrumenta osiguranja počiva na procjeni koja je napravljena u sklopu procesa prelaska u nadležnost organizacijske jedinice Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplate.

Krediti pravnim osobama

Kreditna kvaliteta kredita ovisi o kreditnoj sposobnosti korisnika kredita. Za određene plasmane i određene korisnike plasmana Banka ugovara dodatne prvorazredne instrumente osiguranja. Banka kao prvorazredni instrument osiguranja prihvata novčani polog, zalog na nekretninama, zalog na pokretninama, garancije te ostale oblike prvoklasnih instrumenata osiguranja.

Banka radi redovito ponovno procjenu vrijednosti primljenih instrumenata osiguranja. Novčani depozit i vrijednosne papire procjenjuje na dnevnoj osnovi, a pokretnine i nekretnine jednom godišnje. Za klijente kod kojih je prepozнат povećani rizik (pre-workout status) instrumenti osiguranja se kontroliraju i češće. Za klijente u statusu neispunjavanja vrijednosti, vrijednost instrumenta osiguranja počiva na najnovoj procjeni koja je izrađena u sklopu prijenosa u nadležnost organizacijske jedinice Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplate, a dodatno vrijednosti ugovorenih instrumenata osiguranja se prate na tromjesečnoj osnovi.

Metodologija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka (ECL)

Izloženosti dijelimo na 3 skupine ovisno o statusu neispunjavanja obveza i razini povećanja kreditnog rizika izloženosti u odnosu na procjenu prilikom odobrenja izloženosti, a koja se utvrđuje putem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija.

Izloženosti koji se nalaze u stanju neispunjavanja obveza automatski se grupiraju u skupinu 3. Skupini 2 pripadaju izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika u odnosu na procjenu kreditnog rizika prilikom odobrenja, a skupina 1 predstavlja nove izloženosti te one kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika.

Značajno pogoršanje kreditnog rizika

Pri određivanju da li se rizik nastajanja statusa neispunjerenja obveza značajno povećao Banka koristi relevantne i dostupne podatke. Pristup uključuje kvantitativne i kvalitativne kriterije odnosno analizu baziranu na povijesnim podacima i stručnoj procjeni kreditnog rizika te uključuje „forward looking“ komponentu.

Kvantitativni kriterij, odnosno kvantitativni prag značajnosti, primjenjuje se na promjenu procjene vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza tijekom cijelog ovog razdoblja kreditne izloženosti (over the lifetime of the facility) u trenutku odobrenja izloženosti i izvještajnom datumu. Ukoliko je razlika veća od praga značajnosti, za izloženost se utvrđuje značajno pogoršanje kreditnog rizika zbog čega se grupira u skupinu 2.

Kod non-retail izloženosti Banka smatra da interni kreditni rating predstavlja sveobuhvatnu procjenu kreditne kvalitete dužnika, a PD je, u slučajevima gdje je to relevantno, korigiran statusom makroekonomskog položaja. Procjena nastanka povećanog rizika bazira se na usporedbi s razinom kreditnog rizika koja je postojala pri odobrenju kreditne izloženosti. PD korišten u izračunu prilagođen je korištenjem makroekonomске prognoze te se na taj način dobiva point-in-time PD. Lista kvalitativnih kriterija uglavnom sadrži podatke koji se mogu dobiti upotrebom internih rejting modela koji se koriste kao input u određivanju ratinga. S obzirom da su ti svi podaci sadržani i u samom rejtingu kvantitativni kriterij je dovoljan za preciznu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika. Ostale „forward looking“ informacije koje se koriste su holistic pristup, indikatori tržišta, Early Warning System, promjene u ugovornim odredbama, forbearance i non-performing regulatorne definicije te kašnjenje u razdoblju dužem od 30 dana.

Kod retail izloženosti procijenjena vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza pojedine izloženosti temelji se na scoring modelima koje banka koristi u upravljanju kreditnim rizicima i statističkim modelima te statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti te je u nju uključen i utjecaj očekivanih makroekonomskih kretanja. Kvalitativni kriteriji uključuju detektiranje forbearance indikatora, indikatora holističkog pristupa (temeljeno na ekspertnoj procjeni Retail credit risk managementa i odobreno od nadležnog člana Uprave), više od 30 dana kašnjenja, ulazak u status neispunjavanja obveza drugih izloženosti klijenta (budući da se primjenjuje definicija za ulazak u status neispunjavanja obveza na razini proizvoda).

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Makroekonomski faktori

Utjecaj makroekonomskih kretanja na izračun rezervacija izražena je kroz makroekonomske modele za pojedine parametre rizika. U primjeni su makroekonomski modeli za vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza i gubitka uslijed stupanja u status neispunjavanja obveza. Prilikom razvoja modela, promatrano je više pokazatelja te su primjenjeni model za retail izloženosti uzeti u obzir pokazatelji promjene stope nezaposlenosti i promjene bruto domaćeg proizvoda u odnosu na prethodnu godinu. Ponovna procjena makroekonomskih modela provodi se najmanje jednom godišnje.

Izračun očekivanog gubitka uslijed kreditnog rizika

Izračun očekivanih gubitaka uslijed kreditnog rizika temelji se na procijenjenim vjerojatnostima stupanja u status neispunjavanja obveza sa svim prethodno navedenim elementima, procijenim gubitcima uslijed ulaska u status neispunjavanja obveza te bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti.

Za skupinu 1 izračunava se očekivani gubitak za narednih 12 mjeseci, gdje se primjenjuje 12-mjesečna vjerojatnost stupanja u status neispunjavanja obveza. Za skupinu 2 izračunava se očekivani gubitak za cijelokupno preostalo otplatno razdoblje, gdje se primjenjuje vjerojatnost da izloženost za vrijeme čitavog preostalog otplatnog razdoblja uđe u status neispunjavanja obveza.

Gubitak uslijed ulaska u status neispunjavanja obveza također se za retail izloženosti procjenjuje statističkim modelima ili statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti. Revizija i ponovna procjena statističkih modела i statističkih procjena provodi se najmanje jednom godišnje.

Status neispunjavanja obveza

Banka smatra da je status neispunjavanja obveza nastupio:

- kada se smatra vjerojatnim da druga ugovorna strana neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema kreditnoj instituciji nastale po osnovi ugovora temeljem kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku, nadređenom društvu kreditne institucije ili bilo kojem njezinom podređenom društvu, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja (ako je obveza osigurana instrumentima osiguranja);
- ukoliko druga ugovorna strana više od 90 dana nije ispunila svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj materijalno značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, nadređenom društvu kreditne institucije ili bilo kojem njezinom podređenom društvu
- ukoliko dođe do prisilnog restrukturiranja postojećih obveza

Prilikom određivanja potrebne razine formiranja ispravaka vrijednosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza nužno je napraviti procjenu o očekivanim gubicima. Iznos očekivanih gubitaka određen je kao razlika između izloženosti (carrying amount) i sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova diskontirane upotrebom originalne efektivne kamatne stope. Prilikom izračuna za non-retail klijente, koriste se minimalno 2 scenarija. Za izloženosti prema stanovništvu primjenjuje se definicija statusa neispunjavanja obveza na pojedinom proizvodu. Banka dužna pažnju posvećuje specifičnim zahtjevima Odluke o klasifikaciji.

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 izvještaju o finansijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u Bilješci 43.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Grupe. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovito se pregledava. O prekoračenju postavljenih limita obavešтava se nadležno osoblje. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Kreditni odbor i Odbor za problematične plasmane prate promjene kreditne sposobnosti komitenata.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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 sljedeće rizične skupine:

Rizična skupina A – potpuno nadoknadivi plasmani

Rizična skupina B – djelomično nadoknadivi plasmani

B1 – ispravak vrijednosti 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% ispravak 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 mjesecnoj 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 mjesecnoj osnovi. Klijenti su klasificirani sukladno profilu rizičnosti (nizak/srednji/visok), temeljem kojeg se poduzimaju određene akcije u poslovnom procesu.

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.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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, analizirana prema teritorijalnim područjima i vrstama djelatnosti:

Milijuni HRK	2019. Grupa		2018. Grupa		2019. Banka		2018. Banka	
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke
Zemljopisno područje								
Republika Hrvatska	31.533	8.873	29.025	7.765	28.956	8.664	26.593	7.576
Ostatak EU	2.099	38	3.568	28	2.012	38	3.546	28
Ostale države	1.397	14	1.281	9	1.358	14	1.281	9
Ukupno	35.029	8.925	33.874	7.802	32.326	8.716	31.420	7.613
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.214)	(101)	(1.333)	(96)	(1.172)	(101)	(1.284)	(96)
	33.815	8.824	32.541	7.706	31.154	8.615	30.136	7.517

Koncentracija kreditnoga rizika po granama djelatnosti:

	Grupa 2019. %	Grupa 2018. %	Banka	
			2019.	2018.
Stanovništvo	32	29	32	29
Sektor finansijskih usluga	18	22	19	23
Trgovina	10	9	9	8
Javna i lokalna uprava	15	10	13	8
Gradjevinarstvo	5	4	5	5
Industrija proizvodnje hrane i pića	3	3	3	3
Nemetalna industrija	4	4	4	4
Elektronička industrija	3	2	3	3
Drvna industrija	1	1	1	1
Obrt i usluge	7	13	8	14
Ostale poslovne skupine	2	3	3	2
Ukupni kreditni rizik	100	100	100	100

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Pregled koncentracije rizika imovine vezane za rizične skupine, a uključuje bilančnu i vanbilančnu izloženost:

Rizične skupine Milijuni HRK	2019. Grupa			2018. Grupa		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
A	42.727	474	42.253	40.062	411	39.651
B1	153	23	130	384	67	317
B2	210	98	112	250	132	118
B3	194	168	26	226	190	36
C	409	409	–	551	551	–
POCI	261	143	118	203	78	125
Ukupno	43.954	1.315	42.639	41.676	1.429	40.247

Rizične skupine Milijuni HRK	2019. Banka			2018. Banka		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
A	39.873	460	39.413	37.499	397	37.102
B1	122	19	103	341	61	280
B2	201	93	108	239	127	112
B3	190	163	27	219	184	35
C	396	396	–	533	533	–
POCI	260	142	118	202	78	124
Ukupno	41.042	1.273	39.769	39.033	1.380	37.653

Likvidnosni rizik

Jedna od važnijih funkcija koje banke na finansijskom 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 Banke žele pristup financiranju putem dugoročnih kredita. Ovo za posljedicu ima kontinuiranu izvještajnu 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 finansijskog tržišta uzimajući u obzir ne samo ugovornu ročnost imovine i obveza nego i njihovu iskustvenu neusklađenost. 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 u odgovarajućim dospjećima i u obliku rizika da Banka neće moći efikasno unovčiti svoju imovinu u odgovarajućem vremenskom roku.

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 uskladišnjivanjem 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.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve.

Posebna pažnja posvećuje se mjerama likvidnosti propisanim Basel III regulativom:

- koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) koji se prati na dnevnoj i izvještava regulatora na mjesecnoj osnovi, a predstavlja omjer likvidnosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana
- stabilnim izvorima financiranja (NSFR) koji se izračunava i izvještava na tromjesečnoj razini te predstavlja strukturni pokazatelj izložensoti riziku likvidnosti

LCR i NSFR su održavani na razinama iznad regulatorno i internu definiranih limita (internu definirani limiti su: LCR 110%; NSFR 100%).

Milijuni kn	31.12.2019.	31.12.2018.
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	139%	183%
Zaštitni sloj likvidnosti	9.088,9	9.227,6
Neto novčani odljevi	6.517,2	5.039,7

Dodatno Banka svoju profil izloženosti likvidnosnom riziku detaljno na mjesecnoj razini izvještava u sklopu dodatnih izvješća o likvidnosti (ALMM).

Za interne potrebe, Grupa dodatno mjeri i prati likvidnosni rizik kroz sustav mjera kojima je cilj procjena likvidnosne pozicije Banke, te njene mogućnosti ispunjavanja budućih obveza, kako u normalnim (Going Concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time-To-Wall). Testiranje otpornosti na stres se svakodnevno provodi na razini Grupe, kako bi se utvrdila potrebna razina rezervi likvidnosti.

Kratkoročna neusklađenost (gap) likvidnosti se analizira kroz višak likvidnosti te razdoblje preživljavanja u uvjetima stresa. Analiza obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke.

Kumulativna likvidnosna neusklađenost aktive i pasive po vremenskim zonama ograničena je sustavima limita na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

U milijunima EUR	2019.			2018.		
	7 dana	30 dana	1 godina	7 dana	30 dana	1 godina
Gap likvidnosti (GC)	715	762	911	1.002	1.162	1.049

Dodata 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.

Posebna pažnja posvećuje se definiranju finansijskih 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.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina, a obvezna pričuva u kategoriji do mjesec dana a ne prema ročnosti povezanih obveza. Depoziti stanovništva i pravnih osoba po viđenju prikazani su u kategoriji do mjesec dana, a Banka iz iskustva zna da se veliki dio ovih depozita ima znatno dužu ročnost te da bi ročna neuskladenost u kategoriji do godine dana bila eliminirana kad bi se njihova ročnost pokazala sukladno njihovoj očekivanoj, umjesto ugovornoj ročnosti, a likvidna finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za koju postoji aktivno sekundarno tržište u kategoriji do mjesec dana.

Grupa 2019.	Milijuni HRK	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i računi kod banaka	5.125	–	–	–	–	–	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	–	–	–	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	664	4	829	–	–	–	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	95	454	–	5	–	–	554
Zajmovi komitentima	1.566	1.120	2.943	9.019	5.219	19.867	
Uлагаčke vrijednosnice	259	645	1.282	3.828	87	6.101	
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	985	985	
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	24	13	37	
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	303	303	
Odgođena porezna imovina	–	–	–	104	–	104	
Preplaćeni porez na dobit	–	–	6	51	–	57	
Ostala imovina	114	3	32	40	56	245	
Ukupno imovina	9.792	2.226	5.092	13.071	6.663	36.844	
Obveze, kapital i rezerve							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	80	–	1	–	–	–	81
Depoziti banaka	1.171	–	–	–	–	–	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	10.871	20	58	54	15	11.018	
Depoziti stanovništva	9.945	1.143	3.062	1.347	46	15.543	
Uzeti zajmovi	341	109	440	951	154	1.995	
Rezervacije za obveze i troškove	1	–	72	256	4	333	
Obveze po najmu	–	–	2	21	14	37	
Ostale obveze	459	20	66	219	437	1.201	
Podređene obveze	3	–	–	372	149	524	
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	4.941	4.941	
Ukupno obveze, kapital i rezerve	22.871	1.292	3.701	3.220	5.760	36.844	
Ročna neuskladenost	(13.079)	934	1.391	9.851	903	–	

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa 2018. Milijuni HRK	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	5.306	–	–	–	–	5.306
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.909	–	–	–	–	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.533	–	–	–	–	1.533
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.274	258	–	–	–	1.532
Zajmovi komitentima	1.563	682	2.606	7.754	4.858	17.463
Ulagačke vrijednosnice	45	922	1.475	3.291	97	5.830
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	986	986
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	257	257
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	99	–	99
Ostala imovina	110	32	26	82	–	250
Ukupno imovina	11.740	1.894	4.107	11.226	6.198	35.165
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40	–	–	–	–	40
Depoziti banaka	589	–	–	–	–	589
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	10.930	151	219	67	17	11.384
Depoziti stanovništva	8.531	1.275	3.344	1.649	50	14.849
Uzeti zajmovi	33	206	487	1.014	174	1.914
Rezervacije za obveze i troškove	33	5	20	107	20	185
Ostale obveze	281	70	2	7	516	876
Podređene obveze	–	–	–	822	–	822
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	4.506	4.506
Ukupno obveze, kapital i rezerve	20.437	1.707	4.072	3.666	5.283	35.165
Ročna neusklađenost	(8.697)	187	35	7.560	915	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2019. Milijuni HRK	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	5.109	–	–	–	–	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	–	–	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	568	1	113	–	–	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	81	423	–	–	37	541
Zajmovi komitentima	1.511	1.050	2.706	8.275	4.914	18.456
Ulagačke vrijednosnice	254	449	1.283	3.622	51	5.659
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	501	501
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	29	153	182
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	268	268
Odgodjena porezna imovina	–	–	–	97	–	97
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	51	–	51
Ostala imovina	101	–	–	20	56	177
Ukupno imovina	9.593	1.923	4.102	12.094	6.364	34.076
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	80	–	–	–	–	80
Depoziti banaka	1.303	–	–	–	–	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	11.043	22	54	36	15	11.170
Depoziti stanovništva	9.924	1.098	2.782	608	46	14.458
Uzeti zajmovi	360	31	131	392	144	1.058
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	36	256	4	296
Obveza po najmu	–	–	–	29	153	182
Ostale obveze	307	–	9	15	–	331
Podređene obveze	3	–	–	372	149	524
Kapital i rezerve	–	–	–	–	4.674	4.674
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.020	1.151	3.012	1.708	5.185	34.076
Ročna neusklađenost	(13.427)	772	1.090	10.386	1.179	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2018. Milijuni HRK	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	5.298	–	–	–	–	5.298
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.909	–	–	–	–	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.019	–	–	–	–	1.019
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.310	233	–	–	–	1.543
Zajmovi komitentima	1.513	601	2.367	7.172	4.446	16.099
Ulagačke vrijednosnice	43	918	1.450	2.801	97	5.309
Ulaganja u ovisna društva	–	–	39	–	384	423
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	507	507
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	221	221
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	95	–	95
Ostala i tekuća porezna imovina	105	3	36	62	–	206
Ukupno imovina	11.197	1.755	3.892	10.130	5.655	32.629
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40	–	–	–	–	40
Depoziti banaka	673	–	–	–	–	673
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	11.171	150	217	42	17	11.597
Depoziti stanovništva	8.526	1.268	3.169	770	50	13.783
Uzeti zajmovi	9	28	266	533	168	1.004
Rezervacije za obveze i troškove	31	5	20	93	20	169
Obveza za porez na dobit	–	–	–	–	–	–
Ostale obveze	249	66	–	–	–	315
Podređene obveze	–	–	–	822	–	822
Kapital i rezerve	–	–	–	–	4.226	4.226
Ukupno obveze, kapital i rezerve	20.699	1.517	3.672	2.260	4.481	32.629
Ročna neusklađenost	(9.502)	238	220	7.870	1.174	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospjeća finansijskih obveza

Tabela u nastavku prikazuje analizu očekivanih odjelja finansijskih obveza na dan 31.12.2019. godine.

Grupa 2019. Milijuni HRK	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigo- vodstve- ni iznos
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	81	–	3	1	–	85	81
Depoziti banaka	1.171	–	–	–	–	1.171	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	10.871	50	58	63	85	11.127	11.018
Depoziti stanovništva	10.061	1.146	3.069	1.380	49	15.705	15.543
Uzeti zajmovi	341	112	454	975	158	2.040	1.995
Obveza po najmu	–	–	1	21	16	38	37
Podređene obveze	3	10	28	430	205	676	524
Ukupno imovina	22.528	1.318	3.613	2.870	513	30.842	30.369

Banka 2019. Milijuni HRK	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigo- vodstve- ni iznos
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	81	–	2	–	–	83	80
Depoziti banaka	1.303	–	–	–	–	1.303	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	11.043	52	54	45	85	11.279	11.170
Depoziti stanovništva	10.040	1.101	2.783	615	49	14.588	14.458
Uzeti zajmovi	360	31	131	393	144	1.059	1.058
Obveza po najmu	–	–	–	29	171	200	182
Podređene obveze	3	9	26	425	205	668	524
Ukupno imovina	22.830	1.193	2.996	1.507	654	29.180	28.775

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za buduća financiranja

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja). Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom.

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije:

- založena ili
- prenesena bez prestanka priznavanja ili
- opterećena na neki drugi način.

Ukupna opterećena i neopterećena imovina Grupe priznata u izveštaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. prikazana je u nastavku

Grupa 2019. Milijuni HRK	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	1.006	4.119	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	1.969
Plasmani i zajmovi bankama	62	492	554
Ulagačke vrijednosnice	821	5.280	6.101
Zajmovi komitentima	–	19.867	19.867
Ostala imovina	–	3.228	3.228
Ukupna imovina	3.858	32.986	36.844
 Banka 2019. Milijuni HRK			
Imovina			
Novac i računi kod banaka	1.006	4.103	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	1.969
Plasmani i zajmovi bankama	62	479	541
Ulagačke vrijednosnice	821	4.838	5.659
Zajmovi komitentima	–	18.456	18.456
Ostala imovina	–	2.342	2.342
Ukupna imovina	3.858	30.218	34.076

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Grupe ili na vrijednost njenih pozicija u finansijskim 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 mjerjenje tržišnih rizika pri normalnoj situaciji. Value-at-Risk je maksimalni očekivani gubitak, koji je Banka spremna prihvati 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 je kombinacija Monte Carlo metode i povjesne metode. Ovakva metodologija izračuna VaR-a razvijena je unutar RBI Grupi i to za kamatni rizik, valutni rizik, rizik vlasničkih vrijednosnica, rizik osnovice te rizik promjene kreditnog spreada i to uz 1-dnevno razdoblje držanja te razinu pouzdanosti od 99%. Ova razina pouzdanosti koristi se za unerno praćenje rizika. VaR Sensitivity (osjetljivost VaR-a) daje vezu između osjetljivosti pojedinih faktora rizika i promjene u vrijednosti VaR-a i koristi se za dnevno praćenje VaR-a i upravljanje rizicima.

Učinkovitost modela za izračun VaR-a se kontinuirano prati putem retroaktivnog testiranja (backtesting) te testa distribucije koji se provodi jednom godišnje.

- Testiranje otpornosti na stres

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 na portfelj Banke / Grupe. Stoga, da bi se i ovakvi događaji uzeli u obzir, Grupa svakodnevno provodi testiranje otpornosti na stresne scenarije. Na ovaj način simulira se potencijalna krizna situacija i njezin utjecaj na trenutnu poziciju. Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Testiranje otpornosti na stres provodi se na dnevnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna tjedna izvješća.

- 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.

High-water mark year-to-date stop loss limiti se primjenjuju na kumulativni iznos PnL-a na YTD osnovi. Spomenuti limiti definirani su i primjenjuju se za pozicije koje su prema MSFI 9 klasificirane kao FVTOCI, HFT_FVTPL ili FVTPL_DES.

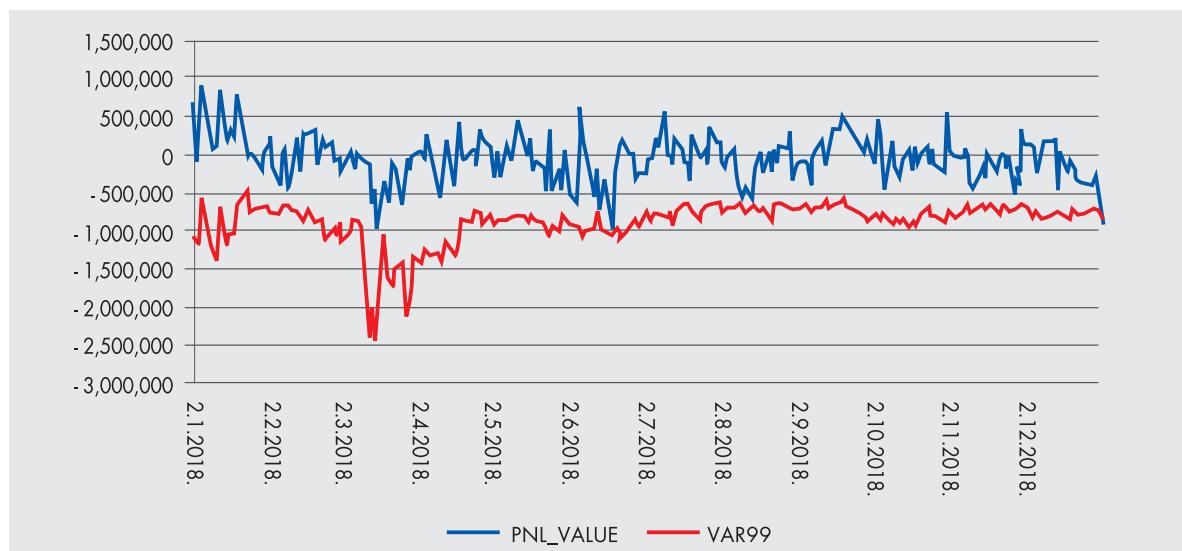
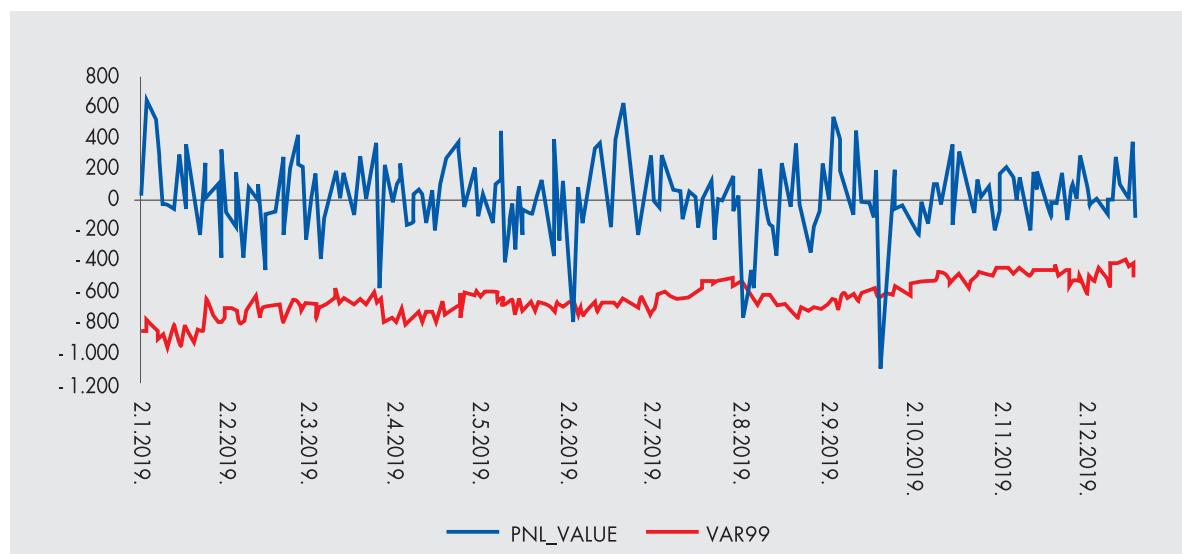
Početkom svake poslovne godine limit se postavlja na nulu budući da se gubitak računa u odnosu na maksimalni profit u YTD periodu.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

Slijedeća tablica prikazuje Value-at-Risk za 2019. i 2018. godinu:

Milijuni HRK	Prosinac 2019.	Prosinac 2018.	Prosjek	Minimum	Maksimum
Rizik promjene kamatne stope					
– knjiga trgovanja	0,65	0,76	0,57	0,32	1,08
– knjiga banke	0,54	2,21	1,70	0,54	3,26
Rizik promjene tečaja	0,67	1,16	0,81	0,12	2,93
Credit Spread Risk	2,97	4,59	3,66	0,94	5,13
Cjenovni rizik	0,14	0,16	0,13	0,10	0,17
Ukupan VaR	3,46	6,00	4,52	2,65	6,98



49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

Učinkovitost VaR modela provjerava se retroaktivnim 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). Prekršaj backtestinga 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 prekršaja backtestinga detektiranih tokom određenog perioda, ukoliko je veći od broja prekršaja koji se očekuje s obzirom na odabranu razinu pouzdanosti pri izračunu Var-a, može ukazivati na određene nedostatke VaR modela.

Kao što gornji graf pokazuje, tijekom 2019. godine zabilježena su tri prekoračenja po retroaktivnom testiranju što je u skladu sa očekivanjima i odabranom statističkom značajnošću.

Kamatni rizik

Izlodenost 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, uskladjujući se s poslovnom strategijom Grupe. Pri ostvarenju ovih ciljeva, Grupa koristi kamatne derivate.

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti u knjizi trgovanja (BPV odnosno engl. basis point value po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2019. i 2018. godinu:

BPV/Valuta u HRK	EUR	USD	HRK
31. prosinac 2019.	10.406,94	(10.738,16)	(239.046,09)
Prosjek	12.498,59	(16.006,64)	(233.603,07)
Minimum	(4.334,63)	(32.892,71)	(267.249,92)
Maximum	121.462,89	9.965,65	(115.565,47)

BPV/Valuta u HRK	EUR	USD	HRK
31. prosinac 2018.	121.102,83	(19.869,55)	(137.231,24)
Prosjek	91.997,14	(18.200,81)	(156.234,72)
Minimum	(52.872,61)	(26.702,89)	(270.844,87)
Maximum	233.884,35	(6.750,10)	(3.858,66)

Ukupni BPV za knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2019. godine iznosio je 260,7 tisuća kn u odnosu na 31. prosinca 2018. kada je bio 279,9 tisuća kn.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

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.

Slijedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti izvan knjige trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2019. i 2018. godinu:

BPV/Valuta u HRK	HRK	EUR	USD
31. prosinac 2019.	(514.434,24)	(319.364,64)	(50.353,26)
Prosjek	(333.801,73)	65.725,89	(21.792,14)
Minimum	(563.502,86)	(336.147,06)	(112.453,03)
Maximum	(417.901,47)	1.297.591,89	13.113,44

BPV/Valuta u HRK	HRK	EUR	USD
31. prosinac 2018.	(230.623,21)	558.163,44	5.598,29
Prosjek	(82.439,21)	251.133,70	29.778,25
Minimum	(281.490,34)	(162.895,36)	(22.976,43)
Maximum	232.974,79	794.156,25	71.212,75

Ukupni BPV izvan knjige trgovanja na 31. prosinca 2019. godine iznosio je 887.81 tisuću kn u odnosu na 31. prosinca 2018. kada je bio 798,45 tisuća kn.

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 mjerenu izloženosti kamatnim riziku putem analize osjetljivosti ekonomske vrijednosti primjenjuje se metodologija definirana Odlukom o sustavu upravljanja, koja predviđa mjerenu efekta koji paralelni pomak referentnih krivulja za standardni regulatorni šok od 200 baznih poena.

u kunama	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
EUR	70.140	18.531
HRK	82.062	97.295
Ostalo	1.196	(6.732)
Ukupno	153.398	109.094
%	3,60%	2,70%

Grupa mjeri izloženost kamatnom riziku i utjecajem na neto kamatne prihode, sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke te u skladu sa EBA smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom.

u HRK	31. prosinac 2019.	31. prosinac 2018.
NKP	151.900	116.884

Mjereno utjecaja na neto kamatne prihode i valuaciju instrumenta knjige banke koji su kamatno osjetljivi provodi se kroz predefinirane scenarije sukladno EBA smjernicama, te dodatne scenarije definirane od strane glavnih makroekonomista Grupe. ISI (Interest sensitivity analiza) provodi se za Banku, Stambenu štedionicu i Leasing i mjeri ukupan rezultat u odnosu na stabilni scenarij u periodu 24 mjeseca.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Utjecaj na neto kamatne prihode ograničen je u iznosu regulatornog kapitala. U izračunu utjecaja promjene kamatne stope Banka ujedno uključuje efekte temeljem modela razvijenih za proekte bez ugovorenog dospijeća te efekte modeliranog utjecaja ugrađenih opcionalnosti na proekte aktive i pasive u smislu prijevremenih otplata kredita i prijevremenog razročenja depozita.

Utjecaj promjene od 200 baznih poena na neto kamatne prihode na kraju 2018. i 2019. godine dani su u sljedećoj tablici

ISI rezultat na 31.12.2019.				
Milijuni HRK	+200 bp	+200 bp	-200 bp	-200 bp
	HRK	FCY	HRK	FCY
Utjecaj na NII	72,72	(96,28)	(326,51)	(172,35)
Utjecaj na valuation	(32,54)	(0,64)	33,27	(2,05)
Total	40,18	(96,92)	(293,24)	(174,40)

ISI rezultat na 31.12.2018.				
Milijuni HRK	+200 bp	+200 bp	-200 bp	-200 bp
	HRK	FCY	HRK	FCY
Utjecaj na NII	77,58	(32,16)	(370,88)	(206,23)
Utjecaj na valuation	(42,74)	56,64	45,52	(67,85)
Total	34,84	24,48	(325,36)	(274,08)

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 koje se drže radi trgovanja. Upravljanje cjenovnim rizikom vlasničkih vrijednosnica obavlja se putem uspostavljenih equity delta limita na razini pojedine pozicije, ukupnog equity delta limita kao i VaR limita na razini ukupne pozicije vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja.

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 denominiranim u stranim valutama te iz investicijskih i tržišnih aktivnosti. Ova izloženost se prati dnevno, sukladno interno utvrđenim limitima na razini pojedine valute te u ukupnom iznosu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije.

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. Kako bi se zaštitila od valutnog rizika, Grupa koristi derivatne finansijske instrumente.

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama

Grupa 2019. Milijuni HRK	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	132	–	24	–	89	245	4.880	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	356	224	1	–	152	733	764	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	83	–	210	–	211	504	50	554
Zajmovi komitentima	2.639	7.494	–	9	139	10.281	9.586	19.867
Ulagačke vrijednosnice	1.936	1.430	–	–	1.339	4.705	1.396	6.101
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	985	985
Imovina s pravom uporabe	–	1	–	–	–	1	36	37
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	303	303
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	104	104
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	–	–	–	57	57
Ostala imovina	7	13	1	–	2	23	222	245
Ukupno imovina	5.153	9.162	236	9	1.932	16.492	20.352	36.844
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	53	–	–	–	15	68	13	81
Depoziti banaka	446	–	11	–	136	593	578	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.919	31	15	–	467	3.432	7.586	11.018
Depoziti stanovništva	8.586	885	318	–	1.403	11.161	4.382	15.543
Uzeti zajmovi	991	387	–	–	177	1.555	440	1.995
Rezervacije za obveze i troškove	27	4	–	–	2	33	300	333
Obveza po najmu	–	37	–	–	–	37	–	37
Ostale obveze	362	12	–	–	2	376	825	1.201
Podređene obveze	488	–	–	–	–	488	36	524
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	–	–	4.941	4.941
Ukupno obveze, kapital i rezerve	13.872	1.325	344	–	2.202	17.743	19.101	36.844
Valutna neuskladenost	(8.719)	7.837	(108)	9	(270)	(1.251)	1.251	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2018. Milijuni HRK	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	154	–	39	–	78	271	5.035	5.306
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.909	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	706	111	3	–	101	921	612	1.533
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.044	2	–	–	423	1.469	63	1.532
Zajmovi komitentima	2.521	6.848	–	10	37	9.416	8.047	17.463
Ulagačke vrijednosnice	2.704	999	–	–	980	4.683	1.147	5.830
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	987	987
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	256	256
Odgodjena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	99	99
Ostala imovina	10	12	–	–	2	24	226	250
Ostala imovina	7.139	7.972	42	10	1.621	16.784	18.381	35.165
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	–	–	–	4	33	7	40
Depoziti banaka	41	–	22	–	192	255	334	589
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.838	34	22	–	502	3.396	7.988	11.384
Depoziti stanovništva	8.395	885	297	–	1.453	11.030	3.819	14.849
Uzeti zajmovi	1.318	–	–	–	–	1.318	596	1.914
Rezervacije za obveze i troškove	35	–	–	–	2	37	148	185
Obveza za porez na dobit	–	–	–	–	–	–	–	–
Ostale obveze	26	9	–	–	2	37	839	876
Podređene obveze	822	–	–	–	–	822	–	822
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	–	–	4.506	4.506
Ukupno obveze, kapital i rezerve	13.504	928	341	–	2.155	16.928	18.237	35.165
Valutna neusklađenost	(6.365)	7.044	(299)	10	(534)	(144)	144	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2019. Milijuni HRK	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	132	–	24	–	89	245	4.864	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po feni vrijednosti kroz dobit ili gubitak	47	124	1	–	61	233	449	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	83	–	210	–	211	504	37	541
Zajmovi komitentima	2.639	6.164	–	9	139	8.951	9.505	18.456
Ulagačke vrijednosnice	1.882	1.194	–	–	1.339	4.415	1.244	5.659
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	501	501
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	–	–	–	182	182
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	268	268
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	97	97
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	–	–	–	51	51
Ostala imovina	7	–	1	–	2	10	167	177
Ukupno imovina	4.790	7.482	236	9	1.841	14.358	19.718	34.076
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po feni vrijednosti kroz dobit ili gubitak	52	–	–	–	15	67	13	80
Depoziti banaka	462	–	11	–	136	609	694	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.922	–	15	–	467	3.404	7.766	11.170
Depoziti stanovništva	8.586	2	318	–	1.403	10.309	4.149	14.458
Uzeti zajmovi	366	187	–	–	177	730	328	1.058
Rezervacije za obveze i troškove	27	4	–	–	2	33	263	296
Obveza po najmu	–	41	–	–	–	41	141	182
Ostale obveze	39	6	–	–	2	47	284	331
Podređene obveze	524	–	–	–	–	524	–	524
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	–	4.674	4.674
Ukupno obveze, kapital i rezerve	12.978	240	344	–	2.202	15.764	18.312	34.076
Valutna neusklađenost	(8.188)	7.242	(108)	9	(361)	(1.406)	1.406	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2018. Milijuni HRK	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	130	–	39	–	78	247	5.051	5.298
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.909	1.909
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	416	111	3	–	101	631	388	1.019
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.082	2	–	–	423	1.507	36	1.543
Ulagačke vrijednosnice	2.691	5.514	–	10	37	8.252	7.847	16.099
Zajmovi komitentima	2.705	771	–	–	980	4.456	853	5.309
Ullaganja u ovisna društva	–	–	–	–	–	–	423	423
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	507	507
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	221	221
Odgodjena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	95	95
Ostala i tekuća porezna imovina	10	–	–	–	2	12	194	206
Ukupno imovina	7.034	6.398	42	10	1.621	15.105	17.524	32.629
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	–	–	–	4	33	7	40
Depoziti banaka	62	–	22	–	192	276	397	673
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.873	–	22	–	502	3.397	8.200	11.597
Depoziti stanovništva	8.395	–	297	–	1.453	10.145	3.638	13.783
Uzeti zajmovi	528	–	–	–	–	528	476	1.004
Rezervacije za obveze i troškove	34	–	–	–	2	36	133	169
Obveza za porez na dobit	–	–	–	–	–	–	–	–
Ostale obveze	26	–	–	–	2	28	287	315
Podređene obveze	822	–	–	–	–	822	–	822
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	–	4.226	4.226
Ukupno obveze, kapital i rezerve	12.769	–	341	–	2.155	15.265	17.364	32.629
Valutna neusklađenost	(5.735)	6.398	(299)	10	(534)	(160)	160	–

49. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz neodgovarajućih ili neuspjelih internih procesa, ljudskog faktora, sustava ili vanjskih događaja, uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, Grupa donosi smjernice koje se baziraju na standardima i uredbama EU, Zakonu o kreditnim institucijama, Odlukama HNB-a, dokumentima Bazelskog odbora i RBI grupnim direktivama.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom Grupe sastoji se od procesa za upravljanje, praćenje, kontrolu rizika i ublažavanje gubitaka nastalih zbog neadekvatnih ili neizvršenih internih procesa, grešaka ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Strukturiran je tako da poveća transparentnost operativnih rizika širom Grupe, ojača upravljanje izloženošću operativnom riziku i osigura potpunu sukladnost regulatornim zahtjevima.

Uloge i Odgovornosti

Grupa potiče otvoreno okruženje i kulturu a svi djelatnici Grupe, preko svojih pojedinačnih uloga i odgovornosti, doprinose održavanju učinkovitog Okvira za upravljanje operativnim rizikom. Svesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja.

Sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom bazira se na tri linije obrane, koje pridonose održavanju djelotvornog okvira za upravljanje operativnim rizikom:

- Prvu liniju obrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generiraju rizik te su stoga one i nositelji rizika te njime aktivno upravljaju.
- Druga linija obrane pruža neovisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane, a čine je član Uprave za rizike, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama te Kontrola operativnih rizika. Odbor provodi nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik, usuglašava prijedloge za ovladavanje rizikom te daje preporuke za upravljanje operativnim rizikom.
- Treća linija obrane je Unutarnja revizija, koja ispituje djelotvornost i prikladnost glavnih procesa upravljanja rizicima.

Prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje

Operativnim rizikom upravlja se u okviru ciklusa upravljanja rizikom koji obuhvaća prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje o rizicima.

Operativni rizici u Grupi prepoznaju se na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sustava i vanjskih faktora.

Mjerjenje operativnog rizika može po svojoj prirodi biti kvantitativno i kvalitativno a uključeni su sljedeći instrumenti:

- Procjena rizika služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i ovlađava identificirane operative rizike
- Pokazatelji ranog upozorenja pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i analiza internih podatka gubicima pružaju značajne informacije za mjerjenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.
- Analiza scenarija je proces kojim Grupa razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na svoje poslovanje te omogućuje pokretanje mjera ovladavanja rizikom koji proizlaze iz rijetkih događaja.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za ovladavanje operativnim rizikom u cilju sprječavanja nastanka događaja operativnog rizika i smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika.

Ovladavanje rizikom usmјereno je na upravljanje izloženošću riziku na način da se primjeni odgovarajuća strategija: izbjegavanje rizika, smanjenje rizika, prijenos rizika ili prihvaćanje rizika informiranom odlukom.

Iako Grupa definira okidače unutar alata za prepoznavanje rizika, koji rezultiraju obveznim mjerama ovladavanja rizikom, ovladavanje rizikom je i dio svakodnevnih aktivnosti u trenutku prepoznavanja rizika.

Izvještavanje podržava ciklus upravljanja operativnim rizikom, osiguravajući stalni i pravovremen protok informacija do relevantnih tijela koja donose odluke. Na taj način, izvještavanje o operativnom riziku podržava transparentnost rizika i integraciju aktivnosti upravljanja operativnim rizikom u svakodnevno poslovanje.

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

50. Fer vrijednost finansijskih 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.

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i oni koji su po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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, 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 finansijskih instrumenata.

Zajmovi

Metoda vrednovanja koja se primjenjuje na jednostavne, engl. plain–vanilla transakcije provodi se putem diskontiranog novčanog toka, što znači da će se generirani budući novčani tijekovi transakcije diskontirati s odgovarajućom diskontnom stopom koja će odražavati trenutno stanje na tržištu, te dodatni add-on koji odgovara specifičnostima pojedinih pod-portfelja.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanim 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 izvještavanja za Grupu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti dostupnih pokazatelja fer vrijednosti (tabelarni prikaz za razliku od povezanih bilješki ne uključuje ukalkuliranu kamatu):

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivenim 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).

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni HRK	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
		1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	5.125	–	–	5.125	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	500	500	–	–	500
Vlasničke vrijednosnice	6	6	–	–	6
Derivativna finansijska imovina	52	–	52	–	52
Finansijska imovina početno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice	880	676	204	–	880
Vlasničke vrijednosnice	1	1	–	–	1
Ulaganja u investicijske fondove	57	57	–	–	57
Zaštita fer vrijednosti	1	–	1	–	1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	554	–	–	554	554
Zajmovi komitentima	19.867	–	–	20.322	20.322
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku					
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	5.253	5.253	–	–	5.253
Vlasničke vrijednosnice	50	10	38	2	50
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	798	823	–	–	823
Ostala imovina	169	–	–	169	169
Ukupno	35.282	7.326	295	28.141	35.762
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derivativna finansijske obveze	81	–	81	–	81
Depoziti banaka	1.171	–	–	1.171	1.171
Depoziti društava i sličnih subjekata	11.018	–	–	11.060	11.060
Depoziti stanovništva	15.543	–	–	15.518	15.518
Uzeti zajmovi	1.995	–	–	2.037	2.037
Ostale i obveze po najmu	1.236	–	–	1.236	1.236
Podređene obveze	524	–	–	558	558
Ukupno	31.568	–	81	31.580	31.661

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2018. Milijuni HRK	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
		1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	5.306	–	–	5.306	5.306
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.909	–	–	1.909	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	774	390	384	–	774
Vlasničke vrijednosnice	5	5	–	–	5
Derativivna finansijska imovina	50	–	50	–	50
Finansijska imovina početno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice	646	324	322	–	646
Vlasničke vrijednosnice	1	1	–	–	1
Ulaganja u investicijske fondove	57	57	–	–	57
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.532	–	–	1.532	1.532
Zajmovi komitentima	17.463	–	–	17.450	17.450
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku	535	562	–	–	562
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	5.262	4.612	650	–	5.262
Vlasničke vrijednosnice	33	5	27	1	33
Ostala imovina	168	–	–	168	168
Ukupno	33.741	5.956	1.433	26.366	33.755
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derativivna finansijske obveze	40	1	39	–	40
Depoziti banaka	589	–	–	589	589
Depoziti društava i sličnih subjekata	11.384	–	–	11.352	11.352
Depoziti stanovništva	14.849	–	–	14.818	14.818
Uzeti zajmovi	1.914	–	–	1.961	1.961
Ostale i obveze po najmu	876	–	–	876	876
Podređene obveze	822	–	–	868	868
Ukupno	30.474	1	39	30.464	30.504

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2019. Milijuni HRK	Fer vrijednost				
	Knjigovodstvena vrijednost	1.razina	2.razina	3.razina	Ukupno fer vrijednost
Novac i računi kod banaka	5.109	–	–	5.109	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	500	500	–	–	500
Vlasničke vrijednosnice	6	6	–	–	6
Derivativna finansijska imovina	62	–	62	–	62
Finansijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
Dužničke vrijednosnice	113	73	40	–	113
Zaštita fer vrijednosti	1	–	1	–	1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	541	–	–	541	541
Zajmovi komitentima	18.456	–	–	18.850	18.850
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku					
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	5.086	5.086	–	–	5.086
Vlasničke vrijednosnice	50	10	38	2	50
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	523	527	–	–	527
Ulaganja u ovisna društva	384	–	–	384	384
Ostala imovina	101	–	–	101	101
Ukupno	32.901	6.202	141	26.956	33.299
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derivativne finansijske obveze	80	–	80	–	80
Depoziti banaka	1.303	–	–	1.303	1.303
Depoziti društava i sličnih subjekata	11.170	–	–	11.213	11.213
Depoziti stanovništva	14.458	–	–	14.455	14.455
Uzeti zajmovi	1.058	–	–	1.067	1.067
Ostale i obveze po najmu	513	–	–	513	513
Podređene obveze	524	–	–	558	558
Ukupno	29.106	–	80	29.109	29.189

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2018. Milijuni HRK	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
		1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	5.298	–	–	5.298	5.298
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	1.909	–	–	1.909	1.909
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	774	390	384	–	774
Vlasničke vrijednosnice	5	5	–	–	5
Derativativna finansijska imovina	52	–	52	–	52
Finansijska imovina početno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice	188	159	29	–	188
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.543	–	–	1.543	1.543
Zajmovi komitentima	16.099	–	–	16.041	16.041
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku					
Dužničke vrijednosnice	252	253	–	–	253
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	5.024	4.431	593	–	5.024
Vlasničke vrijednosnice	33	5	27	1	33
Ulaganja u ovisna društva	423	–	–	423	423
Ostala imovina	117	–	–	117	117
Ukupno	31.717	5.243	1.085	25.332	31.660
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derativativna finansijske obveze	40	1	39	–	40
Depoziti banaka	673	–	–	673	673
Depoziti društava i sličnih subjekata	11.597	–	–	11.600	11.600
Depoziti stanovništva	13.783	–	–	13.780	13.780
Uzeti zajmovi	1.004	–	–	1.038	1.038
Ostale i obveze po najmu	315	–	–	315	315
Podređene obveze	822	–	–	868	868
Ukupno	28.234	1	39	28.274	28.314

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje uskladu između početnih i završnih stanja za mjerjenje fer vrijednosti u razini 3 unutar hijerarhije fer vrijednosti:

Grupa/Banka	Instrumenti namijenjeni trgovaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasničke vrijednosnice
Na dan 1. siječnja 2018.	–	–	2
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	(1)
Na dan 31. prosinca 2018.	–	–	1
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	1
Na dan 31. prosinca 2019.	–	–	2

51. 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.

Regulatorni kapital Grupa i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Grupa, se prema regulatornim zahtjevima HNB-a i EBA-e, sastoji od Raiffeisenbank Austria d.d. i njezinih ovisnih društava koje čine dio grupe kreditnih institucija. Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d, Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o., (2018.: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d, Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o., Raiffeisen Factoring d.o.o.).

Regulatorni kapital Grupe i Banke čine Redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuće premije na dionice, zadržanu dobit, rezerve, umanjenje za nematerijalnu imovinu, promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje te goodwill-a proizašlog iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. Dodatni osnovni kapital predstavlja izdasnu obveznicu bez roka dospijeća. Dopunski 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
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% 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 strukturalni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

51. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.	Banka 2019.	Banka 2018.
Regulatorni kapital				
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)	197	106	29	1
Neto dobit razdoblja	–	–	–	–
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	173	173	173	173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	107	68	104	65
Odbici u skladu s regulativom:				
Nematerijalna imovina	(273)	(231)	(268)	(224)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(10)	(21)	(9)	(20)
Goodwill	(27)	(27)	–	–
Odbici za ulaganja subjekte finansijskog sektora	(23)	(23)	(23)	(23)
Osnovni kapital	3.777	3.678	3.639	3.605
Dodatni osnovni kapital	297	–	297	–
Dopunski kapital	328	443	328	443
Regulatorni kapital	4.402	4.121	4.264	4.048
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	21.926	21.331	20.543	19.651
Od čega za:				
Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovor strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke	18.518	17.318	17.436	16.114
Pozicijski, valutni i robni rizik	777	1.172	714	1.093
Operativni rizik	2.604	2.815	2.345	2.412
Prilagodbu kreditnom vrednovanju	27	26	48	32
Stopa adekvatnosti kapitala	20,08%	19,32%	20,76%	20,60%

Tijekom 2019. godine stopa adekvatnosti kapitala Grupe i Banke je bila iznad propisanog minimuma.

52. Događaji nakon datuma bilance

Banka je procijenila da će širenje zaraze COVID 19 virusom u 2020. godini imati negativni utjecaj na prihode od poslovanja i povećati gubitke za umanjenje vrijednosti. Intenzitet će direktno ovisiti o periodu trajanja negativnih gospodarskih aktivnosti i učincima mjera za njihovo ublažavanje.

Očekivani, negativni efekti na turističku sezonu smanjit će prihode od provizija i naknada u sektoru stanovništva, kao i neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika. U sektoru poduzeća, smanjena gospodarska aktivnost utjecat će na razinu prihoda po osnovi platnih transakcija.

U dužem roku, pad potražnje za kreditima i smanjenje ukupne razine prometa u segmentu stanovništva moglo bi dovesti do smanjenja kamatnih prihoda koji bi se trebali nadomjestiti očekivanim rastom kredita za restrukturiranje i novu likvidnost u segmentu poduzeća.

Rezultat Banke u prva dva mjeseca 2020. godine u skladu je s planom. Dobit nakon oporezivanja viša je u odnosu na isti period prošle godine za 23 posto uz operativni rezultat niži za 2,8 posto.

Na temelju javno dostupnih podataka na dan odobrenja ovih finansijskih izvještaja, Uprava i menadžment banke razmatrali su potencijalni razvoj epidemije i očekivani utjecaj na Banku i Grupu i ekonomsko okruženje u kojem posluje, uključujući mјere koje su već poduzete od strane Vlade Republike Hrvatske.

U cilju zaštite neprekinutih poslovnih aktivnosti i likvidnosti na razini Banke i Grupe, Uprava je provedla niz mјera, a posebno se ističe:

- aktivna suradnja s Vladom Republike Hrvatske, Hrvatskom udrugom banaka i Hrvatskom narodnom bankom na operacionalizaciji različitih vladinih mјera vezanih uz pomoć hrvatskim građanima, klijentima Banke i Grupe,
- aktivni pristup potrošačima i korporativnim klijentima koji su negativno pogodjeni izbijanjem Covid 19 pandemije, a koji će imati potrebu ili će vjerojatno tražiti restrukturiranje svojih izloženosti prema Banci ili Grupi
- uspostava rada u smjenskim rotacijama i rad od doma za značajnu skupinu administrativnih i pozadinskih poslova;
- pridržavanje vrlo strogih standarda predostrožnosti, uključujući socijalnu distancu u poslovanju sa klijentima;
- pojačano dnevno praćenje razine likvidnosti i zaštitnog sloja likvidnosti
- redovno praćenje i evaluacija potencijalnih utjecaja na račun dobit i gubitak, na RWA i na kapital banke.

Na temelju trenutno dostupnih informacija, trenutnih pokazatelja poslovanja Banke i Grupe, a s obzirom na akcije koje je pokrenula Uprava, ne predviđamo direkstan, trenutan i značajan negativan utjecaj izbijanja Covid-19 pandemije na Banku i Grupu, njen poslovanje, adekvatnost kapitala, finansijski položaj i poslovni rezultat. Međutim, ne možemo isključiti mogućnost da bi produžavanjem negativnog razdoblja zaustavljanja gospodarske aktivnosti, escalacijom i jačanjem mјera ili posljedičnim negativnim utjecajima takvih mјera na ekonomsko okruženje, došlo do štetnih utjecaja na Banku i Grupu i njenu adekvatnost kapitala, finansijski položaj i poslovni rezultati, u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Mi i dalje pažljivo pratimo situaciju i po potrebi ćemo odgovoriti adekvatnim mjerama za ublažavanje negativnih utjecaja bilo kakvih događaja i promijenjenih okolnosti.

Dodatane informacije o utjecaju pandemije Covid 19 na poslovanje Banke i Grupe, nalaze se u Izvješću poslovodstva, u odjeljku 5 Događaji nakon datuma poslovanja i u bilješci 2 f) Stanje na globalnim finansijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku.

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca)

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	5.203	5.359
2. Novac u blagajni	1.242	1.049
3. Novčana potraživanja od središnjih banaka	3.790	4.160
4. Ostali depoziti po viđenju	171	150
5. Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	558	828
6. Izvedenice	52	49
7. Vlasnički instrumenti	6	5
8. Dužnički vijednosni papiri	500	774
9. Krediti i predujmovi	–	–
10. Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	–	–
11. Vlasnički instrumenti	–	–
12. Dužnički vijednosni papiri	–	–
13. Krediti i predujmovi	–	–
14. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	114	188
15. Dužnički vijednosni papiri	114	188
16. Krediti i predujmovi	–	–
17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	5.303	5.264
18. Vlasnički instrumenti	50	32
19. Dužnički vijednosni papiri	5.253	5.232
20. Krediti i predujmovi	–	–
21. Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	22.997	21.302
22. Dužnički vijednosni papiri	689	419
23. Krediti i predujmovi	22.308	20.883
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	1	–
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	14	5
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	263	290
27. Materijalna imovina	1.024	991
28. Nematerijalna imovina	300	258
29. Porezna imovina	157	127
30. Ostala imovina	170	154
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	36.104	34.766

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Obveze		
33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	64	30
34. Izvedenice	64	30
35. Kratke pozicije	–	–
36. Depoziti	–	–
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
38. Ostale finansijske obveze	–	–
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	–	–
40. Depoziti	–	–
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
42. Ostale finansijske obveze	–	–
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	30.402	29.666
44. Depoziti	30.334	29.628
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
46. Ostale finansijske obveze	68	38
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	16	10
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	–	–
49. Rezervacije	328	206
50. Porezne obveze	–	13
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	–	–
52. Ostale obveze	342	326
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	31.152	30.251
Kapital		
55. Temeljni kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Izdani vlasnički instrumenti – osim kapitala	297	–
58. Ostali vlasnički instrumenti	–	–
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	110	73
60. Zadržana dobit	299	337
61. Revalorizacijske rezerve	–	–
62. Ostale rezerve	192	190
63. (–) Trezorske dionice	–	–
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	421	282
65. (–) Dividende tijekom poslovne godine	–	–
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	–	–
67. UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)	4.952	4.515
68. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	36.104	34.766

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	5.170	5.322
2. Novac u blagajni	1.242	1.049
3. Novčana potraživanja od središnjih banaka	3.790	4.160
4. Ostali depoziti po viđenju	138	113
5. Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	568	831
6. Izvedenice	62	52
7. Vlasnički instrumenti	6	5
8. Dužnički vijednosni papiri	500	774
9. Krediti i predujmovi	–	–
10. Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	37	36
11. Vlasnički instrumenti	–	–
12. Dužnički vijednosni papiri	–	–
13. Krediti i predujmovi	37	36
14. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	113	188
15. Dužnički vijednosni papiri	113	188
16. Krediti i predujmovi	–	–
17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	5.136	5.057
18. Vlasnički instrumenti	50	32
19. Dužnički vijednosni papiri	5.086	5.025
20. Krediti i predujmovi	–	–
21. Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	21.409	19.783
22. Dužnički vijednosni papiri	523	252
23. Krediti i predujmovi	20.886	19.531
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	1	–
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	14	5
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	384	423
27. Materijalna imovina	683	507
28. Nematerijalna imovina	268	224
29. Porezna imovina	148	120
30. Ostala imovina	145	129
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	34.076	32.625

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
Obveze		
33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	64	30
34. Izvedenice	64	30
35. Kratke pozicije	–	–
36. Depoziti	–	–
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
38. Ostale finansijske obveze	–	–
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	–	–
40. Depoziti	–	–
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
42. Ostale finansijske obveze	–	–
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	28.692	27.869
44. Depoziti	28.510	27.866
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
46. Ostale finansijske obveze	182	3
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	16	10
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	–	–
49. Rezervacije	312	189
50. Porezne obveze	–	–
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	–	–
52. Ostale obveze	306	292
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	29.390	28.390
Kapital		
55. Temeljni kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Izdani vlasnički instrumenti – osim kapitala	297	–
58. Ostali vlasnički instrumenti	–	–
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	104	65
60. Zadržana dobit	29	136
61. Revalorizacijske rezerve	–	–
62. Ostale rezerve	185	182
63. (–) Trezorske dionice	–	–
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	438	219
65. (–) Dividende tijekom poslovne godine	–	–
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	–	–
67. UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)	4.686	4.235
68. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	34.076	32.625

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
1. Kamatni prihodi	1.009	1.031
2. (Kamatni rashodi)	(122)	(165)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	–	–
4. Prihodi od dividende	85	79
5. Prihodi od naknada i provizija	798	689
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(457)	(390)
7. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	6	184
8. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	140	149
9. Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(2)	–
10. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	10	(3)
11. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	(3)	–
12. Tečajne razlike [dabit ili (–) gubitak], neto	(9)	(1)
13. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	(19)	14
14. Ostali prihodi iz poslovanja	100	103
15. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(73)	(84)
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 15.)	1.463	1.606
17. (Administrativni rashodi)	(721)	(733)
18. (Amortizacija)	(138)	(137)
19. Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	(8)	(15)
20. (Reservacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(129)	(19)
21. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(24)	(400)
22. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	–	–
23. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	–	–
24. Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	–	–
25. Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	(22)	7
26. Dabit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	–	–
27. DOBIT IЛИ (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆЕ SE NASTAVITI (od 16. do 26.)	421	309

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
28. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	–	–
29. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (27. – 28.)	421	283
30. Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. – 32.)	–	–
31. Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	–	–
32. (Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	–	–
33. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	421	283
34. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	–	–
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	421	283

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	421	283
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. +15.)	37	(15)
3. Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	17	2
4. Materijalna imovina	–	–
5. Nematerijalna imovina	–	–
6. Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	–	–
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
8. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	–	–
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerениh po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	2
10. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	–	–
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	–	–
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	–	–
13. Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	–	–
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	(1)	–
15. Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	20	(17)
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	–	–
17. Preračunavanje stranih valuta	–	–
18. Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	–	–
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	–	–
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	25	(19)
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (–) gubitak	(5)	2
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	458	268
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	–	–
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	458	268

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
1. Kamatni prihodi	932	952
2. (Kamatni rashodi)	(93)	(125)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	–	–
4. Prihodi od dividende	85	79
5. Prihodi od naknada i provizija	795	685
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(454)	(386)
7. Dobici ili (–)gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	6	184
8. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovana, neto	147	156
9. Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	–	–
10. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	10	(2)
11. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	(3)	–
12. Tečajne razlike [dubit ili (–) gubitak], neto	(11)	(14)
13. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	(20)	–
14. Ostali prihodi iz poslovanja	37	18
15. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(69)	(79)
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 15.)	1.362	1.468
17. (Administrativni rashodi)	(657)	(688)
18. (Amortizacija)	(106)	(81)
19. Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	(8)	(15)
20. (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(129)	(13)
21. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(26)	(393)
22. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	–	(39)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	–	–
24. Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	–	–
25. Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	–	–
26. Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	–	–
27. DOBIT ILI (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (od 16. do 26.)	436	239

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
28. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	2	(20)
29. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (27. – 28.)	438	219
30. Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. – 32.)	–	–
31. Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	–	–
32. (Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	–	–
33. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	438	219
34. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	–	–
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	438	219

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	438	219
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. +15.)	39	(13)
3. Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak [od 4. do 10. + 13. + 14.]	17	2
4. Materijalna imovina	–	–
5. Nematerijalna imovina	–	–
6. Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	–	–
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
8. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	–	–
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	2
10. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	–	–
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	–	–
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	–	–
13. Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	–	–
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	(1)	–
15. Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	22	(15)
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	–	–
17. Preračunavanje stranih valuta	–	–
18. Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	–	–
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	–	–
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	27	(17)
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (–) gubitak	(5)	2
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	477	206
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	–	–
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	477	206

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvješćaj o novčanim tokovima – indirektna metoda

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	421	309
Usklađenja:		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	134	419
11. Amortizacija	138	137
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(6)	(146)
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(20)	(13)
14. Ostale nenovčane stavke	(949)	(11)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	–	–
16. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	33	66
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(2.507)	(451)
18. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	–
19. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	326	(170)
20. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(17)	(150)
21. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	–	–
22. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	–	–
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(16)	(59)
24. Depoziti od finansijskih institucija	576	(467)
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	1.605	3.777
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	–	–
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.372)	(2.411)
28. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	40	–
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	60	(130)
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	958	1.065
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	–	–
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(127)	(183)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(35)	(131)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	(758)	1.451

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2019.	Grupa 2018.
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(122)	293
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
37. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(186)	487
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	85	79
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	22	7
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(201)	866
Finansijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	86	(624)
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	–	–
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	2	–
44. Povećanje dioničkoga kapitala	–	–
45. (Isplaćena dividenda)	(354)	(396)
46. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	–	–
47. Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	(266)	(1.020)
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	(1.225)	1.297
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	6.829	5.529
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	34	3
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	5.638	6.829

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvješćaj o novčanim tokovima – indirektna metoda (nastavak)

Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	436	239
Usklađenja:		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	157	444
11. Amortizacija	106	81
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(6)	(154)
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(20)	–
14. Ostale nenovčane stavke	(902)	(396)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	–	–
16. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	49	44
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(2.468)	(123)
18. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	–
19. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	319	(150)
20. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	(188)
21. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(2)	5
22. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	–	–
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	23	35
24. Depoziti od finansijskih institucija	622	(420)
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	1.547	3.732
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	–	–
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.406)	(1.994)
28. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	40	–
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	13	(126)
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	908	952
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	–	–
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(97)	(141)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(28)	(135)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	(633)	1.705

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda (nastavak)

Milijuni HRK	Banka 2019.	Banka 2018.
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(142)	(113)
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	(67)
37. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(251)	265
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	85	79
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	8	–
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(300)	164
Finansijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	61	(199)
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	–	–
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	2	–
44. Povećanje dioničkoga kapitala	–	–
45. (Isplaćena dividenda)	(354)	(396)
46. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	–	–
47. Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	(291)	(595)
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	(1.224)	1.274
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	6.805	5.528
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	33	3
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	5.614	6.805

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

Grupa 2019.													Manjinski udjeli	
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stakve	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	-	73	336	-	190	-	283	-	-	-	4.515
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuce razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	-	73	336	-	190	-	283	-	-	-	4.515
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Izdavanje polaženih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	-	297
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Prevaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Dividende	-	-	-	-	-	(354)	-	-	-	-	-	-	-	(354)
12. Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	283	-	-	-	(283)	-	-	-
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	34	-	2	-	-	-	-	-	36
20. Ukupna sveobuhvatna dobit/tekuće godine	-	-	-	-	37	-	-	-	-	421	-	-	-	458
21. Završno stanje [tekuce razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	110	299	-	192	-	421	-	-	-	4.952

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Banka 2019.											Manjinski udjeli			
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stakve	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	–	–	65	136	–	182	–	219	–	–	–	4.235
2. Učinci ispravaka pogrešaka	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4. Početno stanje [tekuce razdoblje] (1. + 2 + 3.)	3.621	12	–	–	65	136	–	182	–	219	–	–	–	4.235
5. Izdavanje redovnih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6. Izdavanje povlaštenih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	297	–	–	–	–	–	–	–	–	297
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9. Prevaranje dugovanja u vlasničke instrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10. Redukcija kapitala	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11. Dividende	–	–	–	–	–	(354)	–	–	–	–	–	–	–	(354)
12. Kupnja trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	219	–	–	–	(219)	–	–	–
17. Povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18. Plaćanja temeljena na dionicama	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19. Ostalo povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	28	–	3	–	–	–	–	–	31
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	–	–	–	–	39	–	–	–	–	438	–	–	–	477
21. Završno stanje [tekuce razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	–	297	104	29	–	185	–	438	–	–	–	4.686

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Grupa 2018.										Manjinski udjeli Ostale stavke	Ukupno	
	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva			
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	–	–	49	634	–	190	–	188	–	–	4.694
2. Učinci ispravaka pogrešaka	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	–	–	–	–	39	(90)	–	–	–	–	–	–	(51)
4. Početno stanje [tekucé razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	–	–	88	544	–	190	–	188	–	–	4.643
5. Izdavanje redovnih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6. Izdavanje povlaštenih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	297	–	–	–	–	–	–	–	–
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10. Redukcija kapitala	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11. Dividende	–	–	–	–	–	(396)	–	–	–	–	–	–	(396)
12. Kupnja trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza uvlasnicike instrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16. Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	188	–	–	–	(188)	–	–
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posjedica poslovnih kombinacija	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18. Plaćanja temeljena na dionicama	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	–	–	–	–	(15)	–	–	–	–	283	–	–	268
21. Zavrsno stanje [tekucé razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	–	297	73	336	–	190	–	283	–	–	4.515

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Banka 2018.												Manjinski udjeli		
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	–	–	34	222	–	180	–	396	–	–	–	4.465
2. Učinci ispravaka pogrešaka	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	–	–	–	–	–	44	[86]	–	–	–	–	–	–	[42]
4. Početno stanje [tekuce razdoblje] (I. + 2. + 3.)	3.621	12	–	–	78	136	–	180	–	396	–	–	–	4.423
5. Izdavanje redovnih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6. Izdavanje povlaštenih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	297	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10. Redukcija kapitala	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11. Dividende	–	–	–	–	–	[396]	–	–	–	–	–	–	–	[396]
12. Kupnja trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	396	–	–	–	[396]	–	–	–
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posjedica poslovnih kombinacija	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18. Plaćanja temeljena na dionicama	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	–	–	–	–	–	–	–	–	2	–	–	–	–	2
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekucé godine	–	–	–	–	–	[13]	–	–	–	219	–	–	–	206
21. Završno stanje [tekuce razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	–	–	65	136	–	182	–	219	–	–	–	4.235

Dodatak II

U skladu temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o finansijskom položaju

- Razlika u ukupnoj imovini i ukupnim obvezama odnosi se na ostala konsolidirajuća društva, koja se prema Odluci HNB-a konsolidiraju prema metodi udjela
- U izvještajima prema Odluci HNB-a jamstveni depoziti u iznosu od 62 milijuna kn iskazani su u poziciji „Ostali depoziti po viđenju“ dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazan u poziciji „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“.
- Razlike između stavki objavljenih u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i izvještajima prema Odluci HNB-a odnose se na sljedeće kategorije: – Pozicije „Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke“, „Plasmani i zajmovi drugim bankama“ i „Zajmovi komitentima“ zasebno su iskazane a investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku unutar pozicije „Ulagačke vrijednosnice“ u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj , dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“. Nadalje, u izvještajima prema Odluci HNB-a u poziciji „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“ uključene su naknade i ostala potraživanja iskazana po amortiziranom trošku u iznosu od 32 milijuna kn ,dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iznos iskazan u poziciji „Ostala imovina“. Također je prema Odluci HNB-a pozicija „Promjena fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika“ u iznosu od 14 milijuna kn iskazana zasebno dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazano u poziciji „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“.
- Pozicija „Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ iskazana je kao jedna pozicija u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja“ i „Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.
- Razlika između pozicije „Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva“ u konsolidiranom izvještaju o finansijskom položaju u izvještajima prema Odluci HNB-a i prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj predstavljaju ulaganja koja se sukladno Odluci HNB-a konsolidiraju prema metodi udjela
- Pozicije „Imovina s pravom uporabe“ i „Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine“ u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazane su zasebno dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji „Materijalna imovina“.
- Pozicije „Depoziti banaka“, „Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata“ i „Depoziti stanovništva“ u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazane su zasebno dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji „Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku“.
- U izvještajima prema Odluci HNB-a ostale dugoročne pogodnosti za zaposlenike iskazane su u poziciji „Rezervacije“ dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazano u poziciji „Ostale obveze“.
- U izvještajima prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj sredstva klijenata nastala zatvaranjem neaktivnih depozitnih računa, u iznosu od 12 milijuna kn,prikazana su u poziciji Ostale obveze, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a prikazani unutar pozicije Ostale rezerve.

Dodatak II

Usklada temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka

- U izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj promjene ugovornih novčanih tokova iskazane su unutar pozicije Kamatni prihodi dok su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji Dobici ili gubici zbog promjena.
- Prihod od dividendi Grupe iskazan u izvještajima prema Odluci HNB-a ostvaren je od društva koje se prema Odluci HNB-a ne konsolidira, dok se prema zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj konsolidira, i posljedično eliminira.
- Prihodi od prodaje materijalne imovine su prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj umanjili poziciju „Ostali troškovi poslovanja“ dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji „Ostali prihodi iz poslovanja“.
- Prema Odluci HNB-a, troškovi osiguranja depozita i troškovi sanacijskog fonda iskazani su u sklopu pozicije Ostali rashodi iz poslovanja, dok su u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj razvrstani u poziciju „Troškovi iz poslovanja“.
- Pozicije „Administrativni rashodi“ i „Amortizacija“ u izvještaju prema Odluci HNB-a iskazani su zasebno dok su u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazani unutar pozicije „Troškovi iz poslovanja“.

Izvještaj o promjenama u kretanju kapitala

- Pozicija ostale rezerve u izvještaju prema Odluci HNB sastoji se od kapitalne i zakonske rezerve, a u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te su pozicije zasebno iskazane, dodatno je kapital prema Odluci HNB-a veći za sredstva klijenata nastala zatvaranjem neaktivnih depozita.
- Dobit tekuće godine i zadržana dobit su u izvještaju prema Odluci HNB-a prikazane odvojeno, a u izvještaju prema zakonskim zahtjevima te su dvije pozicije prikazane kao zadržana dobit

Izvještaj o novčanom tijeku

- U izvještaju o novčanom tijeku se prema Odluci HNB-a društva koja nisu dio bonitetne konsolidacije konsolidiraju metodom udjela, a efekt se vidi u dobiti prije oporezivanja i ostaloj imovini iz poslovnih aktivnosti.

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD

Dodatni finansijski izvještaji Grupe i Banke dana su samo radi ilustracije,
te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja.

Iznosi u izvještaju o finansijskom položaju i izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca, iskazani u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR, odnosno u USD prema tečaju važećem na taj dan:

31 December 2019
1 EUR = HRK 7,442580
1 USD = HRK 6,64991

31 December 2018
1 EUR = HRK 7,513648
1 USD = HRK 6,269733

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju Na dan 31. prosinca

Grupa Imovina	2019.		2018.	
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Novac i računi kod banaka	689	771	715	820
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	265	296	257	295
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	201	225	207	237
Plasmani i zajmovi drugim bankama	74	83	206	237
Zajmovi komitentima	2.669	2.987	2.354	2.700
Ulagačke vrijednosnice	820	917	786	901
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganje u nekretnine	132	148	133	153
Imovina s pravom uporabe	5	6	–	–
Nematerijalna imovina	41	46	35	40
Odgodenja porezna imovina	14	16	13	15
Preplaćeni porez na dobit	8	9	3	3
Ostala imovina	33	37	31	35
Ukupno imovina	4.951	5.541	4.740	5.436

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju (nastavak)
Na dan 31. prosinca

Grupa Obveze	2019. Milijuni EUR	2019. Milijuni USD	2018. Milijuni EUR	2018. Milijuni USD
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	11	12	5	6
Depoziti banaka	157	176	79	91
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.480	1.657	1.535	1.760
Depoziti stanovništva	2.089	2.337	2.002	2.295
Uzeti zajmovi	268	300	258	296
Rezervacije za obveze i troškove	45	50	25	29
Obveza po najmu	5	6	–	–
Ostale obveze	161	181	118	135
Podređene obveze	70	79	111	127
Ukupno obveze	4.286	4.798	4.133	4.739
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	487	545	488	560
Dodatni osnovni kapital	40	45	–	–
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Kapitalna rezerva	–	–	–	–
Zakonska rezerva	24	27	24	28
Rezerva fer vrijednosti	15	16	10	11
Zadržana dobit	97	108	83	96
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	665	743	607	697
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.951	5.541	4.740	5.436

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Grupa	2019.	2019.	2018.	2018.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	124	139	129	148
Ostali prihodi od kamata	13	15	11	13
Rashod od kamata	(17)	(19)	(22)	(25)
Neto prihod od kamata	120	135	118	136
Prihod od naknada i provizija	129	144	115	132
Rashod od naknada i provizija	(61)	(69)	(53)	(60)
Neto prihod od naknada i provizija	68	75	62	72
Neto dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	3	4	4	4
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	19	21	16	18
Neto gubitak od instrumenata zaštite	–	–	–	–
Ostali prihodi iz poslovanja	66	74	43	49
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	88	99	63	71
Prihod iz poslovanja	276	309	243	279
Troškovi iz poslovanja	(194)	(217)	(166)	(190)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(3)	(4)	(30)	(34)
Ukidanje rezerviranja za obveze i troškove	(20)	(23)	(3)	(3)
Dobit prije oporezivanja	59	65	44	52
Porez na dobit	(2)	(2)	(6)	(7)
Dobit za godinu	57	63	38	45

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Ostala sveobuhvatna dobit

Grupa	2019. Milijuni EUR	2019. Milijuni USD	2018. Milijuni EUR	2018. Milijuni USD
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	2	3	–	–
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	3	3	(2)	(3)
Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine	5	6	(2)	(3)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	62	69	36	42
Dobit za godinu				
Namijenjena:				
- Dioničarima Matičnog društva	57	63	38	44
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	EUR 16	USD 17	EUR 6	USD 7

Odvjeleno izvješće o finansijskom položaju
Na dan 31. prosinca

Banka	2019. Milijuni EUR	2019. Milijuni USD	2018. Milijuni EUR	2018. Milijuni USD
Imovina				
Novac i računi kod banaka	686	768	714	819
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	265	296	257	295
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	92	103	138	158
Plasmani i zajmovi drugim bankama	73	81	208	239
Zajmovi komitentima	2.480	2.775	2.170	2.489
Ulagačke vrijednosnice	760	851	716	821
Ulaganja u ovisna društva	52	58	57	65
Nekretnine, postrojenja i oprema	67	75	68	78
Nematerijalna imovina	24	27	30	35
Imovina s pravom uporabe	36	40	–	–
Odgodenja porezna imovina	13	15	13	15
Preplaćeni porez na dobit	7	8	4	5
Ostala imovina	24	27	24	27
Ukupno imovina	4.579	5.124	4.399	5.046

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvjeleno izvješće o finansijskom položaju
Na dan 31. prosinca

Banka Obveze	2019. Milijuni EUR	2019. Milijuni USD	2018. Milijuni EUR	2018. Milijuni USD
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	11	12	5	6
Depoziti banaka	175	196	91	104
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.501	1.680	1.563	1.793
Depoziti stanovništva	1.943	2.174	1.858	2.131
Uzeti zajmovi	142	159	135	155
Rezervacije za obveze i troškove	40	44	23	26
Obveza po najmu	24	27	–	–
Ostale obveze	44	50	43	49
Podređene obveze	70	79	111	127
Ukupno obveze	3.950	4.421	3.829	4.391
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	487	545	488	560
Dodatni osnovni kapital	40	45	–	–
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Kapitalna rezerva	–	–	–	–
Zakonska rezerva	23	26	23	27
Rezerva fer vrijednosti	14	15	9	10
Zadržana dobit	63	70	48	56
Ukupno kapital i rezerve	629	703	570	655
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.579	5.124	4.399	5.046

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvjeleno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Banka	2019.	2019.	2018.	2018.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	113	127	117	134
Ostali prihodi od kamata	11	12	9	10
Rashod od kamata	(12)	(14)	(17)	(19)
Neto prihod od kamata	112	125	109	125
Prihod od naknada i provizija	107	119	92	106
Rashod od naknada i provizija	(61)	(68)	(52)	(60)
Neto prihod od naknada i provizija	46	51	40	46
Neto dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	2	2	5	6
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	18	20	15	17
Neto gubitak od instrumenata zaštite	–	–	–	–
Ostali prihodi iz poslovanja	15	17	14	15
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	35	39	34	38
Prihod iz poslovanja	193	215	183	209
Troškovi iz poslovanja	(113)	(126)	(119)	(137)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(4)	(4)	(29)	(33)
Rezervacije za obveze i troškove	(17)	(19)	(2)	(3)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	59	66	33	36
Porez na dobit	–	–	(3)	(3)
Dobit/(gubitak) za godinu	59	66	30	33
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	2	3	–	–
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	3	3	(2)	(2)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez	3	6	(2)	(2)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	62	72	28	31
Zarada/(gubitak) po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	EUR 16	USD 18	EUR 8	USD 9

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	220
Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe	222

Poslovna mreža u Hrvatskoj

Raiffeisenbank Austria d.d.

Sjedište

Magazinska cesta 69
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/4566 466
Fax: 01/4811 624
INFO telefon: 072 62 62 62
S.W.I.F.T.: RZBH HR2X
info@rba.hr
<http://www.rba.hr>
Osoba za kontakt:
Iva Bakija, Direktor ureda Uprave

Poslovna mreža

Zagreb

Dankovečka 1
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 935

Froudeova 11, Svet
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 856

Gundulićeva 7
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 850

Ilica 253
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 993

Jurišićeva 9
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 960

Lanište 26
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 833

Magazinska 69
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 838

Pakoštanska 3a
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 980

Petrinjska 59
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4566 481

Radnička cesta 43
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 981

Samoborska 258
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 828

Ulica SR Njemačke 8
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 937

Trg Ivana Kukuljevića 9
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 88

Ulica grada Vukovara 37b
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/6324 051

Ulica grada Vukovara 37b
RBA Stambeni centar
Tel: 01/6324 090
Fax: 01/6324 054

Vlaška 122
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 931

Slavonska avenija 11d
City Center one East
Tel: 072 62 62 62

Bjelovar
Trg Eugena Kvaternika 9
43000 Bjelovar
Tel: 043/343 500
Fax: 043/343 535

Čakovec
Trg Eugena Kvaternika 1
40000 Čakovec
Tel: 040/640 600
Fax: 040/640 644

Dubrovnik
Vukovarska 17
20000 Dubrovnik
Tel: 020/320 500
Fax: 020/320 546

Ivanićgrad
Savsko 39
10310 Ivanić Grad
Tel: 01/6174 925
Fax: 01/4604 879

Jastrebarsko
Ulica Franje Tuđmana 43
10450 Jastrebarsko
Tel: 01/6174 780
Fax: 01/4604 855

Karlovac
Trg Milana Sufflaja 1
47000 Karlovac
Tel: 047/547 500
Fax: 047/547 540

Koprivnica
Trg mladosti 16a
48000 Koprivnica
Tel: 048/248 500
Fax: 048/248 530

Kutina
Kralja Petra Krešimira IV br. 6
44320 Kutina
Tel: 044/844 500
Fax: 044/844 527

Ludbreg
Ulica kardinala Franje Kuharića 14
42230 Ludbreg
Tel: 042/242 700
Fax: 042/242 710

Makarska
Trg Hrpina 5
21300 Makarska
Tel: 021/521 200
Fax: 021/521 220

Metković
Splitska 2
20350 Metković
Tel: 020/320 600
Fax: 020/320 615

Osijek
Kapucinska 34
31000 Osijek
Tel: 031/531 550
Fax: 031/531 570

Ulica hrvatske republike 14
31000 Osijek
Tel: 031/531 500
Fax: 031/531 535

Poreč
Karla Huguesa 4
52440 Poreč
Tel: 052/652 740
Fax: 052/652 755

Požega
Vukovarska 14
34000 Požega
Tel: 034/434 500
Fax: 01/434 520

Prelog
Glavna ulica 26
40323 Prelog
Tel: 040/640 500
Fax: 040/640 525

Pula
Cisuttieva 1
52100 Pula
Tel: 052/652 660
Fax: 052/652 690

43. istarske divizije 2
52100 Pula
Tel: 052/652 600
Fax: 052/652 651

Rijeka
Đure Šporera 2
51000 Rijeka
Tel: 051/851 502
Fax: 051/851 540

Eugena Kvaternika 30
51000 Rijeka
Tel: 051/851 450
Fax: 051/851 465

Žabica 7
51000 Rijeka
Tel: 051/851 600
Fax: 051/851 635

Rovinj
Trg brodogradilišta 1
52210 Rovinj
Tel: 052/652 700
Fax: 052/652 715

Samobor
Perkovčeva 36
10430 Samobor
Tel: 01/5575 550
Fax: 01/4604 972

Sesvete
Zagrebačka cesta 6
10360 Sesvete
Tel: 01/5575 500
Fax: 01/4604 939

Sisak
Trg bana Josipa Jelačića 6
44000 Sisak
Tel: 044/844 550
Fax: 044/844 587

Slavonski brod
Trg pobjede 7
35000 Slavonski Brod
Tel: 035/235 050
Fax: 035/235 080

Split
Kvaternikova 32
21000 Split
Tel: 021/521 000
Fax: 01/521 030

Svačićeva 10
21000 Split
Tel: 021/521 040
Fax: 021/521 055

Ul. Domovinskog rata 29b
21000 Split
Tel: 021/521 100
Fax: 021/521 163

Ulica Ruđera Boškovića 13
21000 Split
Tel: 021/521 060
Fax: 021/521 090

Sveta Nedelja
Dr. Franje Tuđmana 6
10431 Sveta Nedelja
Tel: 01/6174 620
Fax: 01/4604 829

Sveti Ivan Zelina
Bacakova 2D
10380 Sveti Ivan Zelina
Tel: 01/5575 033
Fax: 01/5575 030

Šibenik
Trg Dražena Petrovića 9
22000 Šibenik
Tel: 022/222 000
Fax: 022/222 025

Trogir
 Ulica kneza Trpimira 9
 21220 Trogir
 Tel: 021/521 170
 Fax: 021/521 180

Umag
 Obala Josipa Broza Tita 4
 52470 Umag
 Tel: 052/652 720
 Fax: 052/652 735

Varaždin
 Franjevački trg 5
 42000 Varaždin
 Tel: 042/242 600
 Fax: 042/242 650

Zagrebačka 13
 42000 Varaždin
 Tel: 042/242 520
 Fax: 042/242 545

Velika gorica
 Zagrebačka 44
 10410 Velika Gorica
 Tel: 072 62 62 62
 Fax: 01/4604 953

Vinkovci
 Trg dr. Franje Tuđmana 2
 32100 Vinkovci
 Tel: 032/432 500
 Fax: 032/432 535

Virovitica
 Ljudevita Gaja 2
 33000 Virovitica
 Tel: 033/833 500
 Fax: 033/833 530

Vrbovec
 Trg Petra Zrinskog 5a
 10340 Vrbovec
 Tel: 01/6174 411
 Fax: 01/4604 933

Vukovar
 Ulica dr. Franje Tuđmana 12
 32000 Vukovar
 Tel: 032/432 400
 Fax: 032/432 425

Zabok
 Matije Gupca 90
 49210 Zabok
 Tel: 049/449 500
 Fax: 049/449 520

Zadar
 Ante Starčevića 5a
 23000 Zadar
 Tel: 023/723 000
 Fax: 023/723 030

Ulica bana Josipa Jelačića 1
 23000 Zadar
 Tel: 023/723 100
 Fax: 023/723 155

Zaprešić
 Ante Starčevića 11a
 10290 Zaprešić
 Tel: 01/5575 450
 Fax: 01/4604 930

Rijeka Matulji
 Šmogorska 1
 51 211 Matulji
 Phone: 051/851 400
 Fax: 051/851 425

Članice Raiffeisen grupe

Raiffeisen stambena štedionica d.d.
 Ulica grada Vukovara 37b
 HR/10000 Zagreb
 Tel: 01/6006 100
 Fax: 01/6006 199
www.raiffeisenstambena.hr
stambena.stednja@raiffeisenstambena.hr

Raiffeisen Leasing d.o.o.
 Radnička cesta 43
 HR/10000 Zagreb
 Tel: 01/6595 000
 Fax: 01/6595 050
www.rl-hr.hr
leasing@rl-hr.hr

Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.
 Petrinjska 59
 HR/10000 Zagreb
 Tel: 0800 0900
 Fax: 01/6003 927
www.rmf.hr
mojamirovina@rmf.hr

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.
 Heinzelova 44
 HR/10000 Zagreb
 Tel: 01/5581 720
 Fax: 01/3091 127
www.rmod.hr
mirovina@rmf.hr

Raiffeisen Invest d.o.o.
 Petrinjska 59
 HR/10000 Zagreb
 Odjel općih poslova:
 Tel: 01/6003 700
 Direkcija prodaje i razvoja proizvoda:
 Tel: 01/6003 777
 Fax: 01/6112 767
www.rbainvest.hr
rbainvest@rbainvest.hr

Raiffeisen Consulting d.o.o.
 Magazinska cesta 69
 HR/10000 Zagreb
 Tel: 01/6174 357
 01/6174 356, 358
 Fax: 01/4604 895
izlog.limun.hr
rc@rba.hr

Pridružena članica Raiffeisen grupe

UNIQA osiguranje d.d.
 Planinska 13a
 HR/10000 Zagreb
 Tel: 01/6324 200
 Fax: 01/6324 250
www.uniqa.hr
info@uniqa.hr

Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe

Raiffeisen Bank International AG

Austrija

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATVWW
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
communications@rbinternational.com

Bankovna mreža

Albanija

Raiffeisen Bank Sh.A.
European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bjelorusija

Priobank JSC
V. Khoruzhey St. 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBYY2X
www.priobank.by

Bosna i Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABAS
www.raiffeisenbank.ba

Bugarska

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
55 Nikola I. Vaptsarov Blvd.
Business Center EXPO 2000 PHAZE III
1407 Sofia
Tel: +359-2-91 985 101
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Hrvatska

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česka Republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCZZPP
www.rb.cz

Mađarska

Raiffeisen Bank Zrt.
Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Prisina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKP
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunjska

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRRROB
www.raiffeisen.ro

Rusija

AO Raiffeisenbank
St. Troitskaya 17/1
129090 Moscow
Tel: +7-495-777 17 17
SWIFT/BIC: RZBMRUHM
www.raiffeisen.ru

Srbija

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovačka

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC
Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Društva za leasing

Austrija

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft
m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albanija

Raiffeisen Leasing Sh.a.
European Trade Center
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bjelorusija

"Raiffeisen-Leasing" LLC
V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna i Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmajia od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlhb.ba

Bugarska

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
32A Cherni Vrah Blvd. Fl. 6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbg.bg

Hrvatska

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česka Republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Mađarska

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.
Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-477 8709
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
Rr. UCK p.n. 222
10000 Prisina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Moldavija

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.
Alexandru cel Bun 51
2012 Chișinău
Tel: +373-22-27 931 3
www.raiffeisen-leasing.md

Rumunjska

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-36 532 96
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusija

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscow
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbija

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevica 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovačka

Tatra-Leasing s.r.o.
Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

Slovenija

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval
Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.rl.ua

Podružnice i predstavnistva – Europa

Francuska

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-45 612 700

Njemačka

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Poljska

RBI Poland Branch
Ul. Grzybowska 78
00-844 Warsaw
Tel: +48-22-578 56 00
SWIFT/BIC: RCBVPLPV
www.raiffeisen.pl

Švedska

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Velika Britanija

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Podružnice i predstavništva – Azija i Amerika**Kina**

RBI Beijing Branch
Beijing International Club Suite 200
2nd Floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

RBI Representative Office Zhuhai
Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, P.R. China
Tel: +86-756-32 3-3500

Indija

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Mumbai – 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Koreja

RBI Representative Office Korea
#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seoul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vijetnam

RBI Representative Office
Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719

Odarhana poduzeća**Austria**

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft
Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG
Tegethoffstraße 1
1015 Vienna
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-21 974-57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Češka Republika

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
13045 Prague 3
Tel: +420-800 112 211
www.rsts.cz

Bilješke

ISSN: 1332-3016
Izdavač: Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

