

Godišnje izvješće 2013.

Uvod

Pismo predsjednika Uprave	6
Izvještaj Nadzornog odbora	8
Makroekonomsko okruženje	10

Poslovanje u 2013. godini

Poslovodstvo Banke	18
Tržišni položaj	20
Poslovanje Banke	23
Poslovanje Grupe	26

RBI ukratko

RaiFFEISEN Bank International ukratko	32
---------------------------------------	----

Finansijska izvješća

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke	38
Izvješće neovisnoga revizora	39
Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju	41
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	43
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	44
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	46
Nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju	48
Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	50
Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice	51
Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima	52
Bilješke uz finansijska izvješća	54
Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka	152
Dodatna finansijska izvješća	164

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	172
Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe	174

Financijski pokazatelji Grupe

Raiffeisen grupa (u skladu s MSFI) – monetarne vrijednosti u milijunima HRK

	2013.	promjena	2012.	2011.
Račun dobiti i gubitka				
Neto prihod od kamata	1.203	(1,96%)	1.227	1.375
Neto prihod od naknada i provizija	350	2,34%	342	413
Neto dobit od trgovanja	150	97,37%	76	(64)
Troškovi poslovanja	(1.208)	(1,15%)	(1.222)	(1.321)
Dobit prije oporezivanja	384	(9,43%)	424	387
Dobit nakon oporezivanja	295	(12,98%)	339	305
Neto dobit za godinu	309	(8,04%)	336	302
Bilanca Grupe				
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.622	(21,26%)	2.060	1.837
Zajmovi komitentima	23.844	(2,73%)	24.513	27.119
Depoziti banaka	543	(7,65%)	588	769
Depoziti stanovništva, društava i ostalih sličnih subjekata	21.672	(5,11%)	22.840	23.454
Uzeti zajmovi	6.923	(9,88%)	7.682	9.599
Ukupno kapital i rezerve	5.467	(1,16%)	5.531	5.743
Ukupna bilanca Grupe	36.152	(6,02%)	38.468	41.029
Pokazatelji adekvatnosti kapitala				
Jamstveni kapital	5.003	(1,40%)	5.074	5.420
Kapitalni zahtjev	3.399	(4,47%)	3.558	3.887
Neiskorišteni kapital	47,19%	4,59 p.b.	42,60%	39,45%
Stopa adekvatnosti osnovnoga kapitala	17,66%	0,55 p.b.	17,11%	16,73%
Stopa adekvatnosti kapitala	17,66%	0,55 p.b.	17,11%	16,73%
Pokazatelji uspješnosti poslovanja				
Prinos od prosječnoga dioničkog kapitala prije oporezivanja	7,61%	(0,12 p.b.)	7,73%	7,01%
Odnos troškova poslovanja i prihoda	57,22%	(2,30 p.b.)	59,52%	62,46%
Zarada po dionici (HRK)	85	(8,60%)	93	83
Prinos od prosječne imovine prije oporezivanja	1,03%	(0,03 p.b.)	1,06%	0,92%
Odnos rezerviranja za posebne bankarske rizike i ponderirane aktive	9,03%	1,54 p.b.	7,49%	5,30%
Izvori				
Broj zaposlenih na dan bilance	2.274	(3,40%)	2.354	2.393
Broj poslovnica na dan bilance	70	(4,11%)	73	73

Uvod

Pismo predsjednika Uprave
Izvještaj Nadzornog odbora
Makroekonomsko okruženje

6
8
10

UVOD

POSLOVANJE U 2013. GODINI

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

RBI UKRATKO

KONTAKTI

Pismo predsjednika Uprave

Zadovoljstvo mi je u ime Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. iznijeti osnovne podatke iz Godišnjeg izvješća za 2013. godinu, koje je potvrdio Deloitte.

U protekloj godini Raiffeisenbank Austria je ostvarila 276 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja, a na razini lokalne Grupe dobit je iznosila 295 milijuna kuna. Rezultati poslovanja niži su u odnosu na godinu ranije, no ostvareni su u otežanim uvjetima. U odnosu na 2012. godinu smanjeni su kamatni prihodi, a povećana su rezerviranja za gubitke na vrijednosti kredita i ostale imovine. Pozitivan doprinos rezultatu poslovanja ostvaren je na prihodima od naknada i na dobitima iz trgovanja. Smanjenje rashoda poslovanja također je imalo pozitivan utjecaj na naš rezultat. Nažalost, nastavljene su višegodišnje negativne tendencije u gospodarstvu što dovodi do snižavanja prosječne kreditne sposobnosti zajmoprimaca i rezultira otežanom naplatom potraživanja od klijenata. Dodatni negativan utjecaj na rezultate poslovanja imale su promjene propisa iz područja regulacije procesa prisilne naplate potraživanja te iz područja kreditiranja potrošača, što je povećalo rezerviranja za gubitke na vrijednosti imovine banaka. Sudski postupci koje su dužnici pokrenuli protiv banaka također su usmjereni na povećanje gubitaka imovine. Ostvarena dobit nakon oporezivanja rezultat je prilagodbe na otežane uvjete poslovanja.

Kretanja u gospodarstvu nisu bila pogodna za poslovanje Raiffeisenbank Austria i lokalne Grupe. Nakon pet uzastopnih godina recesija gospodarstva još nije prevladana. Pad zaposlenosti stanovništva i poslovnih aktivnosti poduzeća ograničava potražnju za finansijskim proizvodima i uslugama te otežava naplatu potraživanja. Ni uvjeti na vanjskim tržištima nisu djelovali pozitivno na ostvarivanje naše dobiti. Godinu 2013. je obilježila recesija u eurozoni, što u značajnoj mjeri utječe na kretanja u domaćem gospodarstvu i na lokalnom finansijskom tržištu.

Iako se Hrvatska 1. srpnja 2013. godine pridružila

Europskoj uniji, poticaj rastu koji je ostvaren u susjednim zemljama u prethodna dva kruga širenja EU je u Hrvatskoj izostao. Ulazak Hrvatske u EU ostvaren je u razdoblju drugoga vala recesije gospodarstva u eurozoni te se očekivani pozitivni učinci na izvoznu potražnju i na cijenu kapitala nisu odmah osjetili. Naprotiv, osjetili smo negativne učinke gubitka preferencijalnoga položaja na susjednim tržištima koja su ostala izvan EU. Tek pred kraj godine započeo je proces oporavka europskih gospodarstava, ali još bez prijenosa pozitivnih poticaja na hrvatsko gospodarstvo.

Na vanjskim finansijskim tržištima prevladavali su stabilni uvjeti, a premija za rizik koju plaćaju zajmoprimci iz Hrvatske blago se povećala zbog pada kreditnoga rejtinga države na podinvesticijsku razinu. Država se nastavila zaduživati, što povećava bilančne neravnoteže u javnom sektoru i ugrožava kreditni rejting države. Tako je u prvom tromjesečju 2014. godine nastavljen proces urušavanja rejtinga jer je agencija Standard & Poors snizila kreditni rejting za Hrvatsku s BB+ na BB, a ostale dvije agencije su promijenile izglede iz stabilnih u negativne.

Kreditiranje stanovništva ostalo je stabilno u uvjetima smanjivanja zaposlenosti i pada realnih plaća. Negativna kretanja ubrzava otplata kredita za kupnju vozila. Potražnja za novim kreditima za kupnju vozila izostala je zbog konkurentnije ponude leasinga, ali i zbog manjega broja kupljenih vozila u odnosu na razdoblje prije recesije. Kod građana prevladava strah od zaduživanja zbog očekivanoga pada životnoga standarda i buduće sposobnosti otplate duga po kreditima, stoga radije odgađaju kupovinu trajnih dobara. Na potražnju za stambenim kreditima negativno utječe i najava uvođenja poreza na nekretnine. Održala se samo potražnja za nemajenskim kreditima, koji se odobravaju u manjim iznosima i s kraćim rokovima otplate od namjenskih kredita.



Na otežane uvjete na tržištu u protekloj godini odgovorili smo unaprjeđenjem poslovnih procesa. Neprekidno koristimo naše resurse što je moguće produktivnije i profitabilnije te poboljšavamo kvalitetu usluge te učinkovitost poslovanja. Glavni cilj je povećanje zadovoljstva naših klijenata. Uz napore svih djelatnika u lokalnoj Grupi nastavljamo razvijati cijelovita finansijska rješenja. Zahvaljujem menadžmentu i svim djelatnicima na njihovoj posvećenosti u postizanju svih navedenih ciljeva. Na kraju, želio bih zahvaliti i svim našim klijentima i poslovnim partnerima te se nadam da ćemo nastaviti uspješno suradivati.



Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave

UVOD

POSLOVANJE U 2013. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

KONTAKTI

Izvještaj Nadzornog odbora

Dame i gospodo,

Nakon više godina izuzetno niska, čak i negativna rasta, 2013. godina je napokon donijela prve naznake gospodarskog oporavka kako u eurozoni, tako u Srednjoj i Istočnoj Europi. Bili smo svjedoci i sve većega pomaka gospodarskoga rasta prema Srednjoj Europi, pri čemu Poljska, Republika Česka i Slovačka preuzimaju vodeću ulogu u regiji. Osim toga, napokon su donesene političke odluke o budućnosti Europske bankarske unije koje daju nešto jasnije smjernice europskomu bankarskom sektoru. Međutim, okruženje za poslovanje banaka i dalje je teško. Osobito su povećanje kapitalnih zahtjeva i različiti složeni regulatorni zahtjevi na kraći rok, kao i porez na banke bili i još uvijek su dodatan teret bankama koji vodi smanjenju kreditiranja.

U jesen 2013. godine RBI Grupa pokrenula je program pod nazivom Fit for Future 2016, kojemu je cilj do 2016. sniziti troškove na razinu iz 2012. godine. To znači da ćemo tijekom sljedeće tri godine više nego nadoknaditi utjecaj inflacije i uštedjeti ukupno približno 450 milijuna eura. Također smo bili vrlo zadovoljni ishodom nedavne dokapitalizacije u iznosu 2,78 milijarda eura. Veća distribucija javnosti čini naše dionice još privlačnijima i privatnim i institucionalnim ulagateljima. Prikupljeni iznos upotrijebit će se za postizanje našeg cilja za nadolazećih 12 do 18 mjeseci, a to je postizanje koeficijenta adekvatnosti temeljnoga kapitala prvoga reda (CET1) u visini 10 posto, potpuno u skladu s Baselom III, do kraja prijelaznoga razdoblja. Oba su zahvata poduzeta s ciljem pružanja podrške našem uspješnom poslovnom modelu diljem regije te trebaju jamčiti održivost razvoja Grupe u ovom, još uvijek teškom okruženju. Stoga je RBI Grupa ponosna na ostvarenje dobiti prije oporezivanja u visini 835 milijarda eura.

Kad je riječ o Raiffeisenbank Austria, drago mi je što mogu reći da se poslovanje u prethodnoj godini uspješno prilagodavalo promjeni uvjeta na tržištu koje donosi pridruživanje u Europsku uniju. Od srpnja 2013. godine Hrvatska je 28. članica europske obitelji što uz dugoročni boljšak koji omogućava otvaranje gospodarstva, izaziva promjene na tržištu roba i usluga te rada i kapitala. Mogućnosti za plasman financijskih usluga smanjene su uslijed jačanja konkurenциje na finansijskom tržištu. Smanjena potražnja za kreditima posljedica je dugotrajne lokalne recesije gospodarstva i pada zaposlenosti. Unatoč ovim otežanim uvjetima na tržištu naša lokalna Raiffeisen grupa u Hrvatskoj ostvarila je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 295 milijuna kuna.

U suženim mogućnostima za rast prodaje Uprava Raiffeisenbank Austrije je usmjeravala resurse na poboljšanje poslovnih procesa i unaprjeđenje metoda upravljanja rizicima. Ograničenja na strani potražnje pokreću razvoj aktivnosti za povećanje učinkovitosti poslovanja putem unaprjeđenja upravljanja resursima te stvaranja veće dodane vrijednosti. Razvoj poslovnih procesa, izvrsnost ponude i poznavanje potreba klijenata ključni su za ostvarivanje napretka u izazovnim procesima povezanim s potpunom integracijom u EU. Pravovremena priprema za brzu prilagodbu proizvoda i usluga potrebama klijenata na tržištu visoke konkurenциje, jačanje podrške poslovanju radi rastućih poslovnih i regulatornih zahtjeva te procjena i praćenje rizika na zajedničkom tržištu mogu se ostvariti samo uz uvođenje najviših standarda poslovanja i stvaranje sinergije unutar RBI Grupe. Iskustvo koje je RBI stekao poslovanjem u zemljama koje su prošle proces pridruživanja EU iznimna je prednost za Raiffeisenbank Austriju.



Neprekidna modernizacija poslovne strukture vodi ka uspješnom poslovanju, što Raiffeisen u Hrvatskoj neprestano postiže i planira postizati u nadolazećemu razdoblju, prepunom novih izazova.

Želio bih izraziti zahvalnost svim djelatnicima Raiffeisenbank Austrije za njihov predani rad u uvjetima koji su još uvijek teški, kao i za neprestano nastojanje da naše klijente usluže na dobrobit cijele lokalne Raiffeisen grupe te svoje banke-majke Raiffeisen Bank Internationala.

U ime Nadzornog odbora,



Peter Lennkh
Predsjednik Nadzornog odbora

UVOD

POSLOVANJE U 2013. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

KONTAKTI

Makroekonomsko okruženje

Ekonomski pregled

Jačanje gospodarske aktivnosti u razvijenim zemljama i postupno usporavanje rasta u zemljama s tržišta u nastajanju bilo je glavno obilježje svjetskoga gospodarstva u prvom dijelu 2013. godine. Među razvijenim gospodarstvima pozitivnim su se ostvarenjima osobito isticali Japan i SAD, zahvaljujući, između ostalog, provedbi ekspanzivne monetarne politike. Nakon što je FED sredinom rujna odlučio odgoditi najavljenog povlačenje dijela poticajnih mjera monetarne politike, došlo je do postupnoga smirivanja situacije na finansijskim tržištima pa su jenjali i deprecacijski pritisci na valute pojedinih zemalja s tržišta u nastajanju. Eurozona bilježi gospodarski rast od drugoga tromjesečja 2013. godine, ali je dinamika oporavka bila vrlo slaba zbog nastavka procesa razduživanja u većemu broju država članica. U uvjetima potisnute potražnje i slabih izgleda za gospodarski rast stopa inflacije spustila se značajno ispod inflacijskoga cilja ESB-a. U posljednjemu tromjesečju 2013. godine rast svjetskoga gospodarstva ubrzao se najviše kao rezultat dinamiziranja rasta u razvijenim gospodarstvima, posebice u SAD-u. Eurozona je treće tromjeseče zaredom ostvarila pozitivnu stopu rasta, iako je gospodarski oporavak i dalje bio neujednačen i slab.

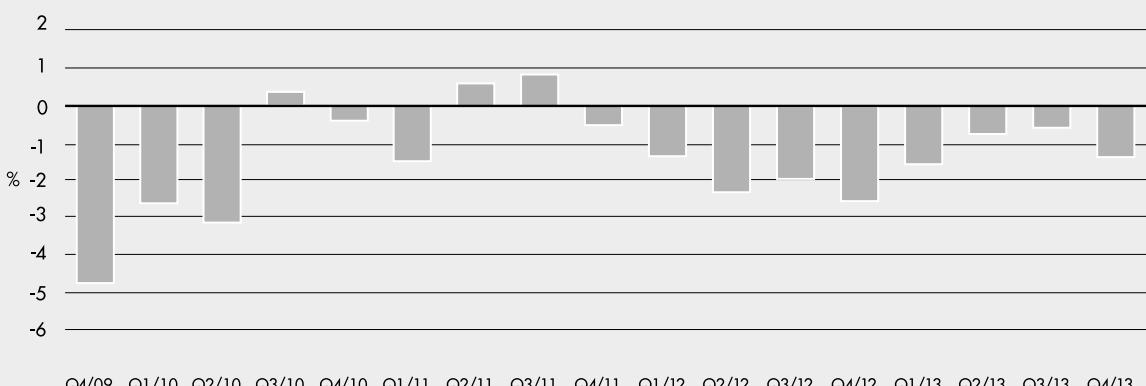
I u zemljama Srednje i Istočne Europe tijekom cijele 2013. godine ostvarene su pozitivne stope rasta gospodarske aktivnosti, s iznimkom Češke, Slovenije i Hrvatske koje su zabilježile godišnji pad BDP-a. Gospodarske aktivnosti u navedenim zemljama uglavnom su se oslanjale na inozemnu potražnju. Što se tiče glavnih vanjskotrgovinskih partnera Hrvatske, pod utjecajem povoljnijih kretanja domaće i inozemne potražnje gospodarska je aktivnost u Njemačkoj i Austriji u posljednjemu tromjesečju 2013. godine ojačala. Nadalje, nakon

dugotrajne recesije gospodarski rast ostvarila je i Italija, dok se na gospodarska kretanja u Sloveniji i dalje negativno odražava proces restrukturiranja banaka te razduživanje privatnoga sektora. Glavni vanjskotrgovinski partneri Hrvatske izvan eurozone također bilježe pozitivna kretanja u 2013. godini. Ključan činitelj rasta gospodarske aktivnosti u Srbiji bila je ekspanzija izvoza u automobilskoj industriji, dok se rast zabilježen i u Bosni i Hercegovini oslanja na prijenos pozitivnih kretanja iz eurozone.

Makroekonomski pokazatelji

I 2013. godina završila je padom gospodarske aktivnosti u Hrvatskoj. Pad bruto investicija u fiksni kapital, pad potrošnje kućanstava, kao i snažniji pad izvoza od uvoza roba u konačnici su rezultirali realnom kontrakcijom gospodarstva od 1 posto na godišnjoj razini. Uzmemo li u obzir kontinuirani pad petu godinu zaredom, BDP je u odnosu na 2008. godinu kumulativno manji za približno 12 posto. Nastavljen je i negativan trend bruto investicija u fiksni kapital, koje su se od 2008. godine smanjile za gotovo trećinu da bi u 2013. godini zabilježile pad od 1 posto. Kretanje investicija odraz je dugotrajne recesije u gospodarstvu koja je u potpunosti iscrpila privatni segment gospodarstva, osobito realni (proizvodnju) koji ujedno prolazi proces restrukturiranja. Potrošnja kućanstava, izuzev blagoga rasta u 2011. godini od 0,3 posto godišnje, od 2009. godine bilježi negativne godišnje stope rasta. U 2013. godini bila je za 1,0 posto niža. Izvoz roba i usluga smanjio se za 1,8 posto, dok je uvoz roba i usluga u 2013. godini bio niži za 1,7 posto. Nakon tri godine negativnih stopa, potrošnja države u 2013. godini blago je porasla za 0,5 posto i time ublažila snažniji

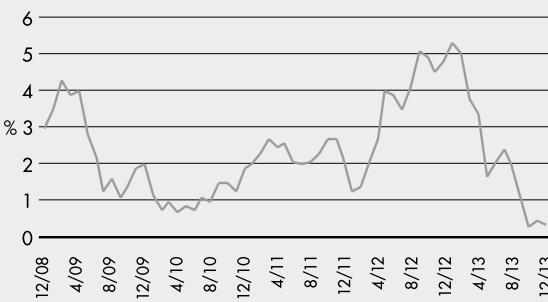
Bruto domaći proizvod, stope rasta, realno



godišnji pad bruto domaćega proizvoda. Prema BDV-u, i dalje je najsnazniji godišnji pad zabilježen u segmentu građevinarstva (-4,3 posto na godišnjoj razini) te prerađivačke industrije (-3,7 posto).

Razmjerno stabilne cijene sirove nafte, odnosno njihov blagi porast u drugoj polovini prošle godine te opadajuća domaća potražnja rezultirali su slabljenjem inflatornih pritisaka. Pritom je godišnji rast cijena zabilježen u kategorijama prehrabnenih proizvoda (u strukturi čine 26,9 posto) te goriva i energije, dok je zabilježen pad cijena odjeće i obuće, prometa te komunikacija. Učinci slabe domaće potražnje prelili su se i na proizvođačke cijene. Naime, proizvođačke cijene na domaćem tržištu od kolovoza prošle godine bilježe negativne godišnje stope rasta. Tako su potrošačke cijene u 2013. godini zabilježile prosječan godišnji rast od 2,2 posto, dok su proizvođačke cijene na domaćem tržištu porasle za blagih 0,5 posto.

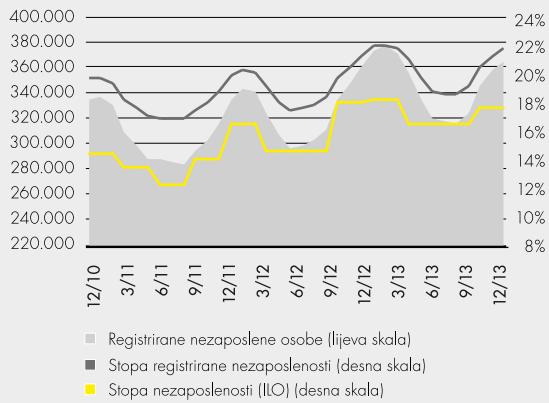
Indeks potrošačkih cijena (stopa inflacije), u %, na godišnjoj razini



Izvor: DZS

I tržište rada bilježi izrazito negativne trendove, što potvrđuje višegodišnje uzastopno smanjenje zaposlenosti uz rast nezaposlenosti. Prosječan broj nezaposlenih u 2013. viši je za približno 21 tisuću osoba u odnosu na 2012. godinu (363.411 osoba). Prosječna stopa nezaposlenosti u prošloj godini iznosila je 20,3 posto, što je za 1,2 postotna boda više od prosječne stope nezaposlenosti u 2012. godini te najviše od 2002. godine. Visokim padom broja zaposlenih osoba ističe se građevinski sektor (više od 30 tisuća osoba od 2008. godine), što je rezultat petogodišnjega pada aktivnosti. Nadalje, anketna stopa nezaposlenosti također bilježi rast. S prosječne stope od 15,9 posto koliko je iznosila u 2012. godini, narasla je na 17,2 posto u 2013. godini, dok stopa aktivnosti i stopa zaposlenosti bilježe pad. Naime, na kraju 2013. godine stopa aktivnosti pala je na 43,7 posto, dok je stopa zaposlenosti pala na 36,1 posto. Uspoređujemo li anketnu stopu nezaposlenosti u Hrvatskoj i odabranim zemljama, vidimo da Hrvatska bilježi najvišu stopu (17,2 posto), dok primjerice, Slovačka, Bugarska, Slovenija i Češka redom bilježe stopu nezaposlenosti u visini 14,2 posto, 13 posto, 10,1 posto te 7 posto.

Registrirane nezaposlene osobe, stope nezaposlenosti



Izvor: DZS, HZZ

UVOD

POSLOVANJE U 2013. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

KONTAKTI

U odnosu na 2012. godinu, izravna su se inozemna ulaganja (FDI) u Hrvatsku prepolovila. Izravna inozemna ulaganja u 2013. godini iznosila su 437 milijuna eura, što je za 618 milijuna eura manje nego u 2012. godini. Smanjenju izravnih inozemnih ulaganja u protekloj godini najviše je pridonio pad vlasničkih ulaganja. Najviše je izravnih inozemnih ulaganja u prošloj godini došlo iz Nizozemske (34,9 posto), potom slijede Njemačka, Austrija i Italija. Promatrano prema djelatnostima, najviše izravnih inozemnih ulaganja ostvareno je u poslovanju s nekretninama (42,4 posto), a slijede ulaganja u osnovne poslovne djelatnosti te vlasnička ulaganja u nekretnine.

Iako je tečaj kune u odnosu na euro ostao relativno stabilan, prosječan tečaj EUR/HRK na razini cijele 2013. godine iznosio je 7,58 kuna za euro, što je 6 lipa ili 0,74 posto više u odnosu na 2012. godinu. S druge strane, kao i prethodnih godina, volatilnost tečaja EUR/HRK bila je relativno niska. Sezonske oscilacije i dalje su prisutne, iako je ubičajeno jačanje domaće valute prema euru tijekom središnje turističke sezone bilo manje izraženo nego prethodnih godina. Stabilnost tečaja posljedica je niske potražnje za devizama zbog razduživanja svih domaćih sektora osim države. Kretanja u razmjeni Hrvatske s inozemstvom išla su u prilog stabilnoj kuni jer je deficit robne razmjene pokriven suficitom na računu usluga. Tržište tijekom 2013. godine nije značajnije reagiralo na pogoršanje kreditnoga rejtinga, kao ni na relativno slabe ekonomske pokazatelje.

Na kraju 2013. godine bruto inozemni dug dosegnuo je 45,6 milijarda eura, odnosno 105,3 posto BDP-a. Smanjene vanjske izloženosti finansijskih institucija i javnih poduzeća nije uspio ublažiti porast zaduživanja države u inozemstvu i većega prekograničnog pozajmljivanja među poduzećima, što je rezultiralo 1,7 posto višom razinom bruto inozemnoga duga u odnosu na kraj 2012. godine. Nadalje, udio vanjskoga javnog duga od početka krize povećao se za 7 postotnih bodova da bi krajem 2013. godine dosegnuo 34 posto ukupnoga vanjskog duga. Razmjeran pad zabilježen je u udjelu vanjskoga privatnog duga (ne uključujući pozajmljice među poduzećima), što je u skladu s postupnim razduživanjem promatranoga sektora.

Fiskalna i monetarna kretanja

Posljednje tromjeseče 2013. godine, osim usklađivanja proračunske statistike s europskim standardima (ESA 95), donijelo je i očekivani rebalans državnoga proračuna za 2013. godinu, proračun za 2014. godinu s projekcijama za 2015. i 2016. godinu te potvrdu ulaska Hrvatske u proceduru prekomjernoga deficita. Usklađivanje podataka s europskom statistikom bitno je produbilo manjke zabilježene prethodnih godina. Najveći utjecaj na povećanje povjesno ostvarenih deficita imalo je statistički propisano preuzimanje obveza po jamčenim dugovima javnih poduzeća (ponajprije brodogradnje) te izvršena plaćanja po protestiranim državnim jamstvima.

Prema podacima Eurostata za prvi devet mjeseci 2013. godine, prihodi konsolidirane opće države iznosili su 99 milijarda kuna (0,7 posto manje u odnosu na prvi devet mjeseci 2012. godine). Takva kretanja posljedica su pada prihoda od izravnih poreza i socijalnih doprinosa te prodaje robe i usluga. S druge strane, zahvaljujući rastu prihoda od PDV-a i trošarina, prihodi od neizravnih poreza značajno su ublažili pad ukupnih prihoda. Rast prihoda od PDV-a u promatranomu bi razdoblju bio znatno veći da nije došlo do njihova privremenog snažnog pada početkom druge polovine 2013. godine zbog promijenjenog obračuna PDV-a pri uvozu dobara iz EU-a. Rashodi konsolidirane opće države, prema podacima Eurostata (ESA 95), u prvi su devet mjeseci 2013. godine iznosili 112,5 milijarda kuna, što je gotovo na razini ostvarenoj u istom razdoblju prethodne godine, dok prema podacima MF-a (GFS 2001, gotovinsko načelo) bilježe zamjetan porast. Promatraju li se rashodi prema metodologiji ESA 95, među glavnim stavkama rashoda najveći doprinos rastu ukupnih rashoda bilježe socijalne naknade. U suprotnom smjeru najznačajniji učinak imale su naknade zaposlenima, što se djelomice može povezati sa smanjenjem plaća u javnim i državnim službama za 3 posto od ožujka 2013. godine, ukidanjem regresa te baznim učinkom smanjenja socijalnih doprinosa za zdravstveno osiguranje. Podaci Ministarstva financija dostupni do studenoga 2013. godine upućuju na to da je u nastavku godine došlo do godišnjeg porasta rashoda opće države prema ESA 95. U skladu sa spomenutim kretanjima, manjak opće države prema metodologiji ESA 95 u prvi devet mjeseci iznosio je 13,5 milijarda kuna, što je za milijardu kuna više no u istom razdoblju 2012. godine. Ukupan fiskalni manjak konsolidirane središnje države, prema podacima MF-a (GFS 2001, gotovinsko načelo), u prvi jedanaest mjeseci 2013. godine iznosio je približno 85 posto godišnjeg iznosa predviđenoga rebalansom iz studenoga, odnosno 179 milijarda kuna.

Postojan primarni proračunski deficit, sve veći kamatni troškovi i odgoda reforma pridonijeli su snažnu rastu duga opće države, koji je samo u 2013. godini porastao za 36 milijarda kuna (19,7 posto) na 219,4 milijarda kuna. Uz kontinuirani pad BDP-a, njegov je udio premašio 66 posto (rast za 11 baznih bodova). Ukupna jamstva na kraju 2013. godine iznosila su 54,9 milijarda kuna. Tijekom godine država je tri puta izlazila na tržišta kapitala, jednom na domaće i dva puta na inozemno. Na domaćemu je tržištu u srpnju izdala 2,75 milijarda petogodišnjih kunskih obveznica te drugu tranšu desetgodišnjih obveznica uz valutnu klauzulu u iznosu 750 milijuna eura, dok je u travnju i studenom na inozemnom tržištu izdala euroobveznice u iznosu 1,5, odnosno 1,75 milijarda dolara.

I tijekom 2013. godine zadržana je visoka likvidnost finansijskoga sustava, uglavnom kao rezultat slabe potražnje za kreditima, restriktivnih uvjeta financiranja i nedostatka atraktivnih mogućnosti ulaganja. Na kraju godine stanje ukupnih kredita bilo je za 0,9 posto više nego na kraju 2012. godine. Pritom je izloženost banaka prema središnjoj državi znatno porasla, dok se stanje kredita stanovništvu smanjilo, a krediti nefinansijskim trgovackim društvima su stagnirali. Nastavio je rasti i

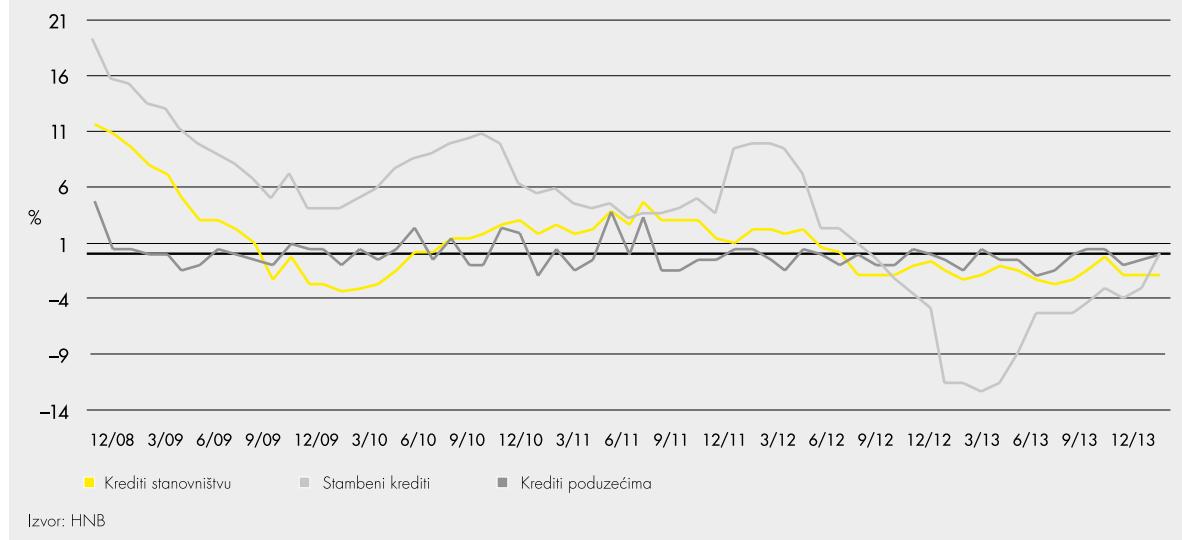
udio problematičnih kredita u ukupnim kreditima, koji je na kraju 2013. godine iznosio 15,63 posto, pri čemu je udio sektora poduzeća znatno veći nego sektora stanovništva (28,1 posto, u usporedbi s 11,1 posto). Istovremeno je bio izražen proces razduživanja bankarskoga sektora prema inozemstvu pa je udio banaka u ukupnom inozemnom dugu s 20,9 posto u 2012. godini smanjen na 19,1 posto na kraju 2013. godine. Nastavljen je nominalan rast depozita na godišnjoj razini, no uz vrlo blage godišnje stope rasta.

Hrvatska narodna banka nastavila je voditi monetarnu politiku vjernu cilju očuvanja stabilnosti cijena putem održavanja stabilnoga tečaja kune prema euru. Kao poticaj održavanju izuzetno visoke likvidnosti sustava HNB je svojom odlukom u prosincu 2013. godine smanjio stopu obvezne pričuve za 1,5 postotnih bodova, na 12 posto. Navedenom se odlukom domaćim

bankama potencijalno oslobađa 4,7 milijarda kuna dodatne likvidnosti, s ciljem povećanja kredita u sektoru poduzeća. Naime, ovisno o porastu kredita poduzećima, HNB će postupno oslobađati dodatnu likvidnost putem otkupa blagajničkih zapisa upisanih od strane banaka. Tako je već krajem prosinca HNB otkupio blagajničke zapise u iznosu 333,3 milijuna kuna od banaka koje su tijekom studenoga povećale stanje kredita poduzećima za dvostruki iznos otkupljenih zapisa.

Zbog razduživanja i smanjene kreditne aktivnosti imovina banaka tijekom 2013. zabilježila je pad za 0,5 posto u odnosu na 2012. godinu te je na kraju godine iznosila 399,1 milijarda kuna. Udio banaka u ukupnoj imovini finansijskoga sustava blago se smanjio u odnosu na 2012. godinu te je iznosio 73,15 posto. Bankarski sustav dobro je kapitaliziran, uz stopu adekvatnosti kapitala u visini 20,9 posto.

Stopa rasta kredita bankarskoga sustava, na godišnjoj razini



Izvor: HNB

Pregled makroekonomskih pokazatelja za razdoblje od 2009. do 2013. godine

	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
BDP i proizvodnja					
Bruto domaći proizvod (BDP), % (stalne cijene)	-1,0	-1,9	-0,2	-2,3	-6,9
BDP u tekućim cijenama (EUR milijuni)	43.342	43.707	44.220	44.441	44.781
BDP po stanovniku u tekućim cijenama (EUR)	10.163	10.273	10.350	10.045	10.108
Trgovina na malo, % promjena, realno	-0,5	-4,2	0,9	-1,9	-15,0
Industrijska proizvodnja, % godišnja promjena	-2,0	-5,5	-1,2	-1,4	-9,2
Cijene, nezaposlenost i proračun					
Potrošačke cijene , %, kr	0,3	4,7	2,1	1,8	1,9
%, prosjek	2,2	3,4	2,3	1,1	2,4
Proizvođačke cijene , %, kr	-2,6	6,9	5,8	5,7	1,6
%, prosjek	0,5	7,0	6,4	4,3	-0,4
Stopa nezaposlenosti ¹ (DZS, pr)	20,3	19,1	18,0	17,4	14,9
Stopa nezaposlenosti ¹ (ILO, pr)	17,2	15,9	13,5	11,8	9,1
Prosječna neto plaća, u HRK, pr	5.515	5.478	5.441	5.342	5.311
Deficit konsolidirane opće države, % BDP-a, ESA 95	-5,8	-5,0	-7,8	-6,4	-5,3
Javni dug, milijarde HRK	219,4	183,3	170,5	145,3	120,4
Javni dug, % BDP-a	66,8	55,8	51,9	44,9	36,6
Bilanca plaćanja i dug					
Izvoz roba i usluga, EUR milijuni	18.736	19.092	18.769	17.715	16.315
% promjena	-1,9	1,7	6,0	8,6	-17,8
Uvoz roba i usluga, EUR milijuni	18.176	18.693	18.715	17.685	17.831
% promjena	-2,8	-0,1	5,8	-0,8	-24,5
Tekući račun platne bilance, % BDP-a	1,3	-0,1	-0,9	-1,1	-5,1
Međunarodne pričuve, EUR milijuni, kr	12.908	11.236	11.195	10.660	10.376
Međunarodne pričuve, u mjesecima uvoza roba i usluga, kr	8,5	7,2	7,2	7,2	7,0
Izravne inozemne investicije, EUR milijuni	437	1.055	1.091	370	2.409
Noćenja turista, % promjena	3,3	4,0	7,0	2,6	-1,3
Inozemni dug, EUR milijarde	45,6	44,9	45,9	46,5	45,2
Inozemni dug, kao % BDP-a	105,3	102,6	103,8	104,7	101,1
Inozemni dug, kao % izvoza roba i usluga	243,5	235,0	244,6	262,6	277,3
Finansijski pokazateli					
Devizni tečaj, kr, USD/HRK	5,55	5,72	5,80	5,51	5,10
pr, USD/HRK	5,71	5,85	5,34	5,49	5,26
Devizni tečaj, kr, EUR/HRK	7,64	7,55	7,53	7,39	7,31
pr, EUR/HRK	7,57	7,52	7,43	7,29	7,34
Novčana masa (M1), HRK milijarde, kr	58,5	52,8	51,9	48,3	47,2
% promjena	10,9	1,6	7,5	2,3	-14,6
Ukupna novčana sredstva (M4), HRK milijarde, kr	271,5	263,8	255,7	251,7	244,4
% promjena	2,9	3,2	1,6	3,0	0,1
Plasmani, HRK milijarde, kr	256,6	258,5	269,1	256,5	241,9
% promjena	-0,7	-3,9	4,9	6,1	0,0
ZIBOR 3m, %, pr	1,5	3,4	3,2	2,4	8,9
Kamatna stopa na trezorske zapise 12m, %, pr	2,5	4,1	4,0	4,0	7,5

¹ bez kapitalnih prihoda (privatizacija), po metodologiji GFS 2001 po modificiranom obračunskom načelu 2 u eurima
kr – kraj razdoblja, pr – prosjek razdoblja

Izvori: HNB, DZS, MF, Prognoze: Samostalna direkcija ekonomskih istraživanja, Raiffeisenbank Austria d.d.

Poslovanje u 2013. godini

Poslovodstvo Banke	18
Tržišni položaj	20
Poslovanje Banke	23
Poslovanje Grupe	26

Poslovodstvo Banke

Nadzorni odbor kontrolira i prati poslovanje Banke, a Uprava vodi i upravlja njezinim poslovanjem. Poslovodstvo Banke u 2013. godini čine:

Članovi Nadzornog odbora

Mag. Peter Lennkh (predsjednik)
 Mag. Razvan Munteanu (član)
 Mag. Franz Rogi (član do 3. prosinca 2013.)
 Lovorka Penavić (članica)
 Mag. Paul Alan Kocher (član do 3. prosinca 2013.)
 Mag. Peter Bazil (član)
 František Ježek (član do 11. ožujka 2013.)
 Peter Jacenko (član od 11. ožujka 2013.)

Članovi Uprave



Zdenko Adrović
Predsjednik



Vlasta Žubrinić-Pick
Članica



Jasna Širola
Članica



Zoran Košćak
Član



Vesna Ciganek-
Vuković
Članica



Mario Žižek
Član

Izvršni direktori

Vesna Muratović	Sektor odnosa s finansijskim institucijama i Sektor transakcijskih poslova
Ivan Žižić	Sektor riznice i investicijskog bankarstva
Ivan Jandrić	Sektor poslovanja s pravnim osobama
Vesna Ciganek-Vuković	Sektor upravljanja kreditnim rizicima
Ivan Vidaković	Članica Uprave
Robert Kuzmanić	Sektor poslovanja sa stanovništvom
Mladen Gregović	Sektor računovodstva i poreznog savjetovanja
Zoran Vučićević	Sektor IT i direktnog bankarstva
Irena Bašić Štefanić	Sektor pravnih poslova
Gordana Šaban	Sektor upravljanja ljudskim resursima
Boris Vuksan	Sektor interne revizije
Vesna Čebetarević	Sektor finansijske kontrole
Srđan Šverko	Sektor podrške
Toni Jurčić	Sektor finansijskih proizvoda i podrške u poslovanju s gospodarstvom
Ines Knapić	Sektor gospodarstva i poduzetništva u regijama
	Sektor poslovanja s restrukturiranim klijentima i naplate

Podršku poslovanju navedenim sektorima pružaju ostali organizacijski dijelovi Banke.

Vizija

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (RBA) na hrvatskom tržištu nastoji biti najinovativnija, u pogledu širine ponude najcjelovitija, a po zadovoljstvu klijenata vodeća banka. Zajedno s članicama Raiffeisen grupe u Hrvatskoj želimo biti prepoznati kao finansijski supermarket.

Misija

Misija RBA je izgraditi dugoročne odnose s klijentima i pružiti cijelovitu te najkvalitetniju uslugu na hrvatskom tržištu. Kao članica Raiffeisen obitelji u Hrvatskoj te međunarodne Raiffeisen obitelji, RBA klijentima pruža mogućnost brzog i učinkovitoga poslovanja u svim segmentima, u domaćim i međunarodnim okvirima. Vjerujemo da će nas klijenti i u budućnosti prepoznati kao idealan spoj inovativnosti, znanja, kvalitete i sigurnosti te da će upravo RBA postati njihov prvi i najbolji izbor.

Organizacijski procesi

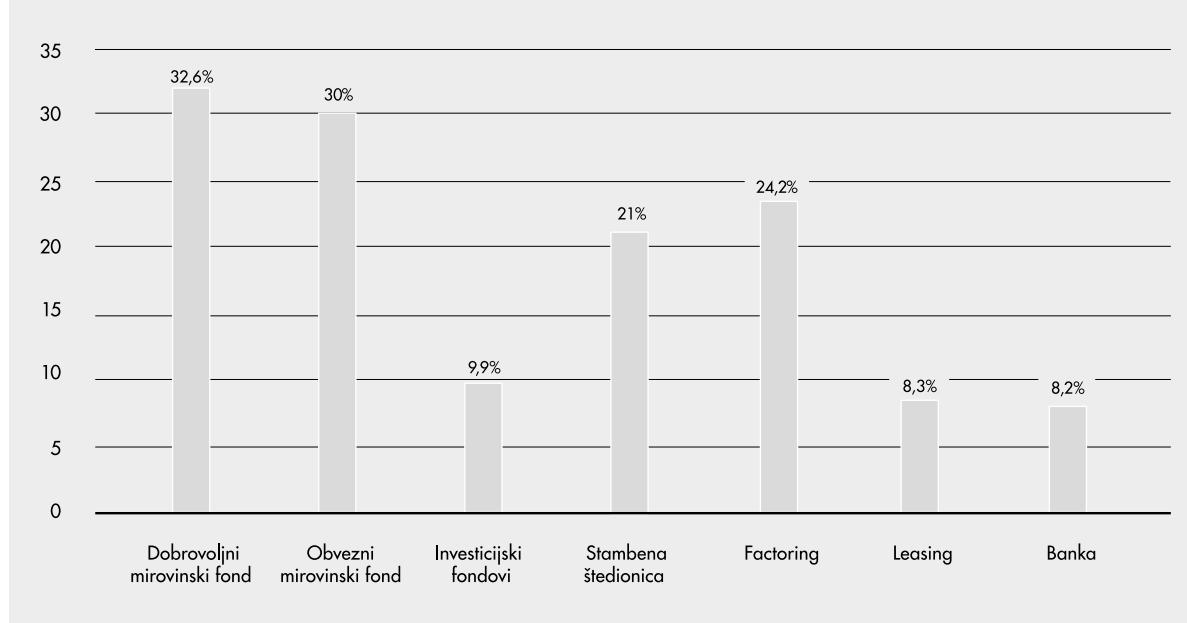
Od osnutka 1994. godine RBA neprekidno prati tržišne promjene i poslovne potrebe te je sukladno tome Uprava Banke mijenjala i prilagođavala organizacijski ustroj. Banka se razvijala putem nekoliko vrsta organizacijskih modela, a danas se može pohvaliti učinkovitom procesnom organizacijom koju odlikuju produktivni i profitabilni operativni te upravljački poslovni procesi.

RBA od 2010. godine primjenjuje Lean – svjetski priznatu korporativnu kulturu unaprijeđenja poslovnih procesa koja omogućuje postizanje maksimalne izvrsnosti i vrijednosti usluga za klijente uz istovremeno povećanje unutarnje učinkovitosti. Dinamičan razvoj organizacije, kontinuirana analiza kvalitete produkata i servisa, timski rad i motiviranje zaposlenika samo su neke od aktivnosti Banke i Grupe na putu poslovnoga uspjeha te stabilnoga poslovnog rasta.

Tržišni položaj

Raiffeisenbank Austria osnovana je 1994. godine kao prva banka u vlasništvu inozemnoga kapitala na hrvatskom tržištu. Cilj osnivača bio je izgradnja cijelovite ponude financijskih proizvoda i usluga, odnosno svojevrsnoga financijskog supermarketa u kojem klijenti mogu zadovoljiti sve potrebe za financijskim proizvodima i uslugama. Zbog težnje za ostvarenjem vizije cijelovite ponude Raiffeisenbank Austria nerijetko je preuzimala ulogu predvodnika u procesu razvoja financijskoga tržišta u Hrvatskoj. Od osnutka se razvijala isključivo organskim rastom, isprva jačanjem prodaje bankarskih proizvoda i usluga, a potom i osnivanjem podređenih poduzeća specijaliziranih za ponudu ostalih financijskih usluga. U lokalnoj Grupi okupljenoj oko Raiffeisenbank Austrije, koja je četvrta banka po veličini aktive na tržištu, značajan tržišni položaj imaju društva za leasing i factoring te društva za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima. Ugled izvrsnoga poslovnog partnera omogućuje napredak u poslovanju svih članica Grupe.

Udjeli članica Raiffeisen grupe na tržištu



Položaj Raiffeisen grupe u Hrvatskoj, s motrišta vlasničke povezanosti i obilježja tržišta, određuju tri temeljne značajke:

- osnivač Raiffeisenbank Austrije međunarodna je financijska grupacija RBI,
- Raiffeisenbank Austria je osnovala lokalnu Raiffeisen grupu za financijske usluge i
- poslovanje Raiffeisen grupe odvija se na tržištu Republike Hrvatske.

Raiffeisen Bank International (RBI) austrijska je bankarska grupacija, koja upravlja mrežom banaka i povezanih financijskih institucija u regiji Srednje i Istočne Europe (SIE). Pripadnost snažnoj međunarodnoj bankarskoj grupaciji s razvijenom ponudom financijskih usluga, kao i dugogodišnje iskustvo na razvijenim financijskim tržištima donose prednost u izgradnji financijskih institucija na tržištima u razvoju. Povezanost s RBI-jem očituje se u prijenosu iskustva i znanja iz drugih članica RBI Grupe na članice lokalne Grupe, ali i sinergijskim učincima pri uvođenju naprednije podrške poslovanju, bogatstvu i inovativnosti ponude te postavljanju visokih standarda kvalitete u radu s klijentima. U razdoblju do osnivanja Europske bankarske unije, u kojoj će pod jedinstvenim nadzorom sve europske banke poslovati po zajedničkim pravilima, poslovanje Raiffeisenbank Austrije odvija se u skladu s propisima lokalnoga regulatora poslovanja kreditnih institucija. Sve članice lokalne Grupe registrirane su u Hrvatskoj i posluju prema hrvatskim propisima.

Rezultat poslovanja lokalne Grupe ovisi o kretanjima na finansijskom tržištu, o promjenama u realnom gospodarstvu te o visini realnih primanja i očekivane vrijednosti imovine stanovništva. Uvjeti poslovanja finansijskih institucija na hrvatskom finansijskom tržištu u 2013. godini bili su relativno stabilni. Stopa inflacije snižavala se s početnih 5,2 posto u siječnju do 0,3 posto u prosincu. Stalan višak likvidnosti na tržištu novca nije potaknuo inflatorne pritiske zbog odsustva potražnje za kreditima, stoga su kamatne stope na tržištu novca pale na povijesni minimum. Tromjesečni Zibor spustio se s 1,69 posto početkom godine na 0,95 posto, uz jednokratan otlon od silaznoga trenda u srpnju. Kretanja tečaja kune prema referentnoj valuti (euro) također je bilo stabilno, uz tek povremene i slabo izražene deprecacijske pritiske. Tečaj je oscilirao u uskom rasponu od 2,7 posto, a kuna je na kraju godine bila za 0,74 posto slabija prema euru nego na početku godine. Premija za hrvatski rizik izražena petogodišnjim CDS-om osjetnije se povećala u 2013. godini, s 255 baznih bodova na 344, odražavajući sniženje kreditnoga rejtinga države na podinvesticijsku razinu. No, rast depozita klijenata u uvjetima odsustva potražnje za kreditima omogućio je smanjivanje ovisnosti finansijskoga sektora o inozemnim izvorima financiranja pa rast premija rizika nije umanio stabilnost na finansijskom tržištu.

Kretanja u realnom gospodarstvu nisu bila povoljna za poslovanje lokalne Grupe. Pad aktivnosti u sektoru poduzeća usporen je, doduše, u odnosu na 2012. godinu, ali stagnacija potražnje za finansijskim proizvodima i uslugama još nije prevladana. Neočekivani gubici potraživanja poduzeća u brojnim postupcima predstecajne nagodbe povećali su neizvjesnost naplate potraživanja. Stoga su poduzeća nastojala povećati pričuve likvidnosti, a pojačana averzija prema investiranju umanjila je potražnju za dugoročnim oblicima financiranja. Negativni učinci odrazili su se na poslovanje leasinga, dok je potražnja za uslugama factoringa porasla. Rastuća razina neizvjesnosti u pogledu naplate kredita poduzećima onemogućila je bržu prilagodbu kamatnih stopa na kredite, unatoč stabilnim uvjetima na finansijskom tržištu i smanjenju ukupne potražnje za kreditima.

Sklonost stanovništva zaduživanju nastavila se smanjivati pod utjecajem pada zaposlenosti i plaća, pada cijena na tržištu nekretnina te na tržištu kapitala. Započet proces legalizacije bespravno izgrađenih nekretnina omogućuje izlazak na tržište građevinama s diskontnim cijenama pripreme gradnje. Time se smanjuje cijena ponude na tržištu nekretnina, koje se još nije oporavilo od prethodnog ispuhivanja cijenovnoga balona i predimenzionirane ponude. Dugoročan pad dohodata od rada također nepovoljno utječe na očekivanja o kreditnoj sposobnosti, a početak deflacji nagovjest je povećanja tereta otpлате kredita. Uz negativna očekivanja prihoda i pada vrijednosti imovine na smanjenje potražnje za kreditima u sektoru stanovništva, nastavila se aktivnost zaduženih građana na osporavanju duga. Pokretanje kolektivnoga sudskog spora protiv banaka zbog osporavanja indeksacije visine duga prema tečaju kune u odnosu na švicarski franak i ugovorene jednostrane promjene visine kamatne stope rezultiralo je prvostupanjskom presudom u korist tužitelja u srpnju 2013. godine. Narasle ambicije dužnika nepovoljno su utjecale na otpлатu dugova, kao i pojedina rješenja u području izmjena propisa o potrošačkomu kreditiranju.

Ekonomski politika nije kreirala mjere za poticanje kreditiranja sve do studenoga, kada je monetarna vlast provela namjensko snižavanje stope obvezne pričuve banaka za 1,5 posto sa ciljem povećanja kreditiranja poduzeća. U međuvremenu je smanjeno kreditiranje proizvodnje, kao i financiranje potrošnje. Sklonost zaduživanju zadržao je jedino javni sektor, koji je zbog širenja deficit-a središnje države i sanacijskoga troška u zdravstvenom sustavu imao povećane potrebe za financiranjem. Država se aktivno zaduživala na domaćemu tržištu kapitala i kod banaka.

Kretanja na inozemnim tržištima nisu djelovala poticajno na domaće gospodarstvo. U prvom polugodištu prevladavale su negativne tendencije na glavnim izvoznim tržištima, potaknute padom poslovnih aktivnosti u eurozoni. Pojačan je pesimizam domaćih poduzetnika, a potražnja za kreditiranjem obrtnoga kapitala i investicija dodatno se smanjila. Početak oporavka eurozone u drugom polugodištu nije se prenio na povećanje izvozne potražnje za hrvatskim proizvodima i uslugama. Naprotiv, nakon pridruživanja Europskoj uniji smanjila se izvozna potražnja na tržištu CEFTA-e, na kojemu je Hrvatska izgubila preferencijalni status. Osim ograničene domaće potražnje i pod izvoza povećao je pritisak za daljnje smanjenje proizvodnje roba i usluga te smanjenje zaposlenosti. U uvjetima pada prodaje smanjile su se poduzetničke investicije na domaćem tržištu. Potražnja za kreditima i ostalim finansijskim uslugama posljedično je slabila.

Kreditna politika Raiffeisenbank Austrije usmjerenja je na klijente višega boniteta ili one s višim stupnjem pokrića izloženosti riziku kvalitetnim kolateralima. No, tržišni uvjeti nisu pogodovali ostvarivanju ciljeva kreditne politike. U sektoru poduzeća brojni dužnici iskoristili su mogućnost da pokretanjem predstečajnoga postupka obustave ovršne radnje vjerovnika, a potom i umanje dugovanje. Naplata potraživanja unutar sektora poduzeća te između poduzeća i javnoga sektora time je postala još neizvjesnija, što je dodatno povećalo rizičnost kreditiranja poduzeća. U sektoru stanovništva rast nezaposlenosti, pad realnih plaća i snažan franak povećali su kašnjenje naplate dospjelih obveza po kreditima. Kvaliteta kreditnoga portfelja u sektoru stanovništva znatno je bolja nego u sektoru poduzeća, ali nepovoljna kretanja gospodarstva posredno povećavaju i rizik otplate kredita odobrenih stanovništvu.

Osobitosti hrvatskoga tržišta iskazuju se relativno visokim stupnjem izloženosti riziku Republike Hrvatske. Tijekom 2013. godine Raiffeisenbank Austria smanjila je neto izravnu i neizravnu izloženost državnemu riziku za 12 posto. No, zbog sniženja ukupnih plasmana relativan značaj izloženosti državi ostao je nepromijenjen te za Grupu iznosi 25 posto od ukupne imovine i potencijalnih obveza, a za Raiffeisenbank Austriju 26 posto. Snižavanje kreditnog rejtinga Hrvatske nije se značajno odrazio na cijenu financiranja države. Pridruživanje Europskoj uniji umanjuje strah investitora, što cijenu instrumenata državnoga duga zadržava na istoj razini unatoč povećanim premijama za rizik.

Značajni čimbenici visoke razine državnoga rizika u imovini Banke monetarni su propisi putem kojih središnja banka održava finansijsku stabilnost te, posredno ili neposredno zaduživanje države na domaćemu finansijskom tržištu. Dodatni su čimbenici izloženosti državnemu riziku povremeni višak likvidnosti na tržištu novca, ulagačka aktivnost u dužničke instrumente Republike Hrvatske, izravno zaduživanje države kod banaka i ostalih finansijskih institucija, kao i državne garancije za zajmove javnih ili privatnih poduzeća. Po osnovi obvezne pričuve od banaka se zahtijeva držanje dijela imovine na računima Hrvatske narodne banke. Na kraju 2013. godine obvezna pričuva iznosi 12 posto obveza banaka. Na izdvojena sredstva obvezne pričuve banaka HNB ne plaća kamatu. Dodatno, u razdobljima visoke likvidnosti na novčanom tržištu Raiffeisenbank Austria polaže višak likvidnosti na račun kod HNB-a. Raiffeisenbank Austria ima značajan odnos sa središnjom državom. Ostale članice Grupe u državni dug ulažu posredno, putem imovine pod upravljanjem.

Poslovanje Banke

Imovina Raiffeisenbank Austrije smanjena je u 2013. godini za 7,2 posto te na kraju godine iznosi 33.005 milijuna kuna. Tri četvrtine od ostvarenoga smanjenja imovine odnosi se na plasmane bankama i ulaganja u vrijednosne papire, a jedna četvrtina na kredite komitentima iz segmenta stanovništva, poduzeća i države te na ostalu imovinu. Ukupni krediti komitentima na kraju godine iznose 22.090 milijuna kuna, a pad od 3,2 posto posljedica je smanjene potražnje za kreditima i umanjenja vrijednosti imovine. Unatoč ostvarenom padu, udio kredita komitentima u ukupnoj imovini povećao se na 66,9 posto.

U segmentu stanovništva prevladavalo je kreditiranje u domaćoj valuti pa je udio kunske kredita dosegnuo 42 posto ukupnih kredita. Rast potražnje za kunske kreditima posljedica je rastuće averzije stanovništva prema rizicima. Nakon što su građani čiji se krediti indeksiraju prema tečaju kune u odnosu na švicarski franak nedavno iskusili značajno povećanje duga i otplatnih rata, pokrenuli su kolektivni sudski spor protiv banaka koje su im odobrile kredite. U srpnju 2013. godine donesena je prvočasna presuda u korist zaduženih građana. Presuda nije pravomoćna, ali je sudski postupak povećao spoznaju zajmoprimeca o mogućim posljedicama izlaganja valutnim rizicima. Postupak izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju dodatno je senzibilizirao građane na opasnost od kamatnih rizika i od valutnih rizika koje dužnici preuzimaju zaduživanjem uz valutnu klauzulu. Unatoč nešto višim kamatnim stopama na kunske kredite u odnosu na istovjetne kredite s valutnom klauzulom, Raiffeisenbank Austria u protekloj je godini građanima plasirala više kunske kredite. Istovremeno opada broj građana koji prihvataju dugoročno izlaganje valutnom riziku u zamjenu za niži početni trošak kamata.

U segmentu poduzeća povećano je kreditiranje u inozemnim valutama. U strukturi kratkoročnih kredita poduzećima prevladavaju kunci krediti, a u strukturi dugoročnih valutni. Pad potražnje za kunske kreditima posljedica je poboljšanja likvidnosti u segmentu poduzeća. Naime, u postupcima predstecajne nagodbe poduzeća vjerovnici se suočavaju s neplaniranim gubitkom potraživanja. Otvaranje postupka u nadležnosti je dužnika pa su poduzeća vjerovnici izloženi iznenadnim gubicima kratkoročne imovine kod dužnika koji ih pokreću. Nastojeći poboljšati otpornost na neplanirane gubitke imovine poduzeća, vjerovnici odgađaju investicije i povećavaju likvidnost. Rast pričuva likvidnosti u poduzećima dovodi do smanjenja potražnje za kratkoročnim kreditima kod banaka, stoga se postupno mijenja i valutna struktura kredita. Na kraju prošle godine udio kunske kredita poduzećima smanjen je na 29 posto.

Financijski pokazatelji Banke za razdoblje od 2009. do 2013. godine

Banka	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Milijuni HRK					
Iz Bilance na dan 31. prosinca					
Ukupno imovina	33.005	35.553	38.307	40.422	39.499
Ukupno kapital i rezerve	5.343	5.429	5.632	5.671	5.444
Računi komitenata	21.914	22.878	23.565	22.817	21.500
Zajmovi komitentima	22.090	22.824	25.688	25.437	24.117
Iz Računa dobiti i gubitka					
Prihodi iz poslovanja	1.614	1.685	1.722	1.803	1.847
Troškovi poslovanja	835	853	931	920	872
Dobit prije oporezivanja	327	432	383	450	498
Neto dobit za godinu	276	364	327	376	408
Pokazatelji	%	%	%	%	%
Prinos iz prosječnog dioničkog kapitala i rezervi	5,09	6,48	6,17	7,12	7,89
Prinos od prosječne imovine	0,81	0,99	0,83	0,94	1,02
Adekvatnost kapitala (metodologija Hrvatske narodne banke)	18,73	18,30	17,41	17,84	15,01
Zarada po dionici	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
Zarada po dionici	76	101	90	104	110

Prinosi na kratkoročni državni dug snizili su se u 2013. godini na povjesni minimum. U sustavu je stalno prisutan višak likvidnosti s deflacijskim učinkom na cijene kapitala. Zbog niskih prinosa umanjena su ulaganja u vrijednosne papire. Niža je i volatilnost na domaćim tržištima kapitala, a time se sužavaju mogućnosti za ostvarivanje dobitaka na trgovanim i na revalorizaciji portfelja koji se vrednuje po tržišnim cijenama. No, unatoč povećanju ponude nije ostvaren rast kredita komitentima. U tim je uvjetima Raiffeisenbank Austria smanjila ulaganja u vrijednosne papire te u pričuve likvidnosti koje održava u bankama.

Nastavljen je višegodišnji proces smanjivanja sekundarnih izvora financiranja. Nakon pada iznosa uzetih kredita za 21,4 posto i depozita banaka za 7,7 posto u 2013. godini, njihov se udio u ukupnim obvezama smanjio na 16,7 posto. Smanjenje sekundarnih izvora financiranja za 1.158 milijuna kuna posljedica je povećane likvidnosti Raiffeisenbank Austrije. Time je nastavljena tendencija promjene strukture izvora financiranja započeta nakon izbijanja svjetske finansijske krize. Nedostatak primarnih izvora u pretkriznom razdoblju nadomešten je pozajmljivanjem na vanjskim tržištima. Usporavanje rasta, a potom i smanjenje kredita komitentima u kriznim godinama omogućili su povećanje udjela primarnih izvora. Istovremeno se smanjila potreba za korištenjem sekundarnih izvora financiranja.

Blago smanjenje ostvareno je i na depozitima komitenata. U uvjetima viška likvidnosti u sustavu snižena je potražnja banaka za domaćim depozitima. Upravo je oskudnost domaćih izvora financiranja prethodnih godina podržavala premiju na tržišnu kamatu stopu koju su banke plaćale komitentima za oročene depozite, značajne u segmentu depozita stanovništva. No, pad potražnje za kreditima i smanjena atraktivnost ulaganja u vrijednosne papire omogućili su početak usklađivanja kamatnih stopa na depozite s tržišnim kamatnim stopama. Raiffeisenbank Austria tijekom 2013. godine višekratno je smanjivala kamatne stope na depozite stanovništva. Unatoč ostvarenom odjivu depoziti stanovništva na kraju godine iznose 14.019 milijuna kuna, a njihov udio u ukupnim obvezama povećao se na 51 posto.

Raiffeisenbank Austria razvijala se isključivo organskim rastom pa je povišena koncentracija izvora financiranja prisutna još od osnutka. Smanjenje sekundarnih izvora, uz istovremeno povećanje udjela depozita stanovništva, povećava stabilnost financiranja. Protekle godine Raiffeisenbank Austria promijenila je politiku izvora financiranja, pri čemu je nastavljen proces razduživanja prema inozemstvu, ali su višekratno snižene i kamatne stope na domaće depozite. Ukupni depoziti iznose 21.914 milijuna kuna i niži su za 4,2 posto. Utjecaj promjene politike promptno se odrazio na depozite poduzeća i drugih pravnih osoba s prosječno kraćim rokovima do dospijeća. Oni su smanjeni za 389 milijuna kuna i na kraju godine iznose 7.895 milijuna kuna. Duži rokovi do dospijeća u segmentu depozita stanovništva, koji su se snizili za 575 milijuna kuna, umanjili su utjecaj promjene politike. Kapital Raiffeisenbank Austrije iznosi je 5.343 milijuna kuna, 1,6 posto manje nego na početku godine. Kapital se smanjivao sporije od ukupne imovine, stoga se povećao pokazatelj adekvatnosti kapitala.

Pad depozita ostvaren u uvjetima snižavanja kamatnih stopa na depozite usporen je zbog nedostatka atraktivnih alternativnih ulaganja na domaćemu tržištu kapitala, ali i zbog pada cijena na tržištu nekretnina. Atraktivnost štednje u bankama očuvana je u uvjetima relativno visokoga prírosa na državni dug i stagnacije lokalnog burzovnog indeksa za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire. Sa stanovišta sigurnosti, prosječni ulagači i dalje radije ulaže u bankarski depozit nego u dužničke ili vlasničke instrumente jer su gubici ostvareni na tim ulaganjima proteklih godina previše svježi u pamćenju klijenata da bi kratkotrajna pozitivna kretanja motivirala domaće ulagače na promjenu preferenciju. Osobito zato što stanje gospodarstva ne upućuje na promjenu tendencija na tržištima kapitala. Nedavno smanjenje kreditnoga rejtinga Hrvatske također utječe na veću sklonost sigurnosti u odnosu na prinos.

Dobit Raiffeisenbank Austrije nakon oporezivanja u 2013. godini iznosi 276 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu niža je za 24,2 posto. Pritom su prihodi od poslovanja iznosili 1.614 milijuna kuna, što je za 4,2 posto manje nego godinu ranije. U strukturi prihoda najznačajniji su prihodi od kamata s udjelom u visini 69,1 posto. Prihodi od naknada čine sljedećih 17,3 posto, dok ostali prihodi iznose 13,6 posto. Neto prihodi od kamata niži su za 6,4 posto na godišnjoj razini zbog smanjenja kredita komitentima koji su osnovica za obračun kamatnih prihoda, kao i zbog sniženih kamatnih stopa na kredite i na izvore financiranja.

Ostvareni neto prihodi od naknada viši su za 0,7 posto. Prihodi od naknada povećali su se za 8,4 posto, a rashodi od naknada za 21,7 posto. Među rashodima od naknada najznačajnije su naknade u kartičnom poslovanju, a na rast rashoda utjecali su i troškovi osiguranja kredita. Zahvaljujući pozitivnim učincima revalorizacije portfelja koji se vrednuje po tržišnim cijenama u uvjetima povećanja cijene dužničkih instrumenata ostali prihodi iz poslovanja veći su za 1,4 posto. Ostali prihodi iznose 85 milijuna kuna, što je četvrtina od ostvarene dobiti prije oporezivanja. Možemo zaključiti da smanjenje prihoda od kamata nije u cijelosti nadomešteno povećanjem ostalih prihoda, ali su ukupni prihodi 2013. godine ipak održani na zadovoljavajućoj razini.

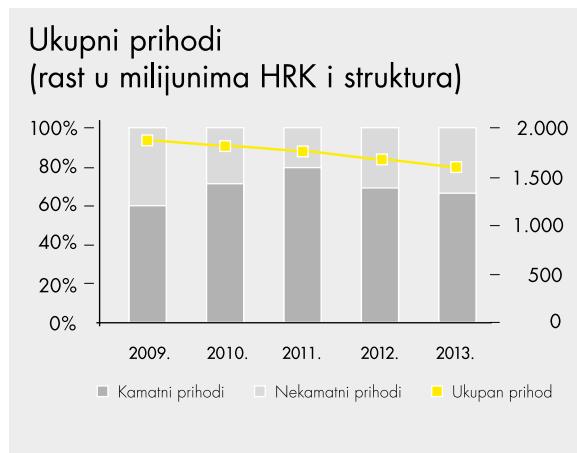
Ukupni troškovi poslovanja iznose 835 milijuna kuna i niži su za 2,1 posto u odnosu na godinu ranije. Smanjenje ukupnih troškova poslovanja rezultat je provedbe mjera za poboljšanje upravljanja troškovima. Troškovi osoblja porasli su za 2 milijuna kuna, dok su materijalni troškovi niži za 12 milijuna kuna. Uz nastavak ulaganja u razvoj tehnologije i kvalitetu usluge sniženi su troškovi amortizacije dugotrajne imovine za 12 milijuna kuna, a troškovi osiguranja depozita

povećani su za 4 milijuna kuna. Neto prihodi prije umanjenja za gubitke na vrijednosti imovine i obveza iznose 779 milijuna kuna, što je za 6,4 posto niže nego godinu ranije. Gubitak zbog umanjenja vrijednosti iznosio je 452 milijuna kuna, odnosno 58 posto od neto prihoda. Dobit prije oporezivanja za 24,3 posto ili 105 milijuna kuna manja je nego prethodne godine.

Smanjenje dobiti posljedica je pada neto kamatnih prihoda i povećanja gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, odnosno troškova rezervacija za rizike. Pozitivan utjecaj na dobit imali su troškovi poslovanja i nekamatni neto prihodi. Iako viši nego godinu ranije, troškovi rezerviranja za rizike rasli su sporije nego u sustavu zbog pojačanih aktivnosti Raiffeisenbank Austrije na naplati dospjelih potraživanja, kao i na naplati iz preuzetih kolaterala. Razvijen je cjelovit proces praćenja, ranog upozoravanja i naplate u ranoj, kasnoj i fazi prisilne naplate potraživanja. Kretanja na tržištu nepovoljno utječu na rezervacije za gubitke. Ubrzan je pad gospodarskih aktivnosti, a porasli su problematični plasmani banaka.

Banka je u 2013. godini nastavila unaprjeđivati poslovne procese. U kriznom okruženju smanjuju se mogućnosti za povećanje prihoda iz poslovanja pa se razvoj usmjerava na poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda te na tehnološka unaprijeđenja i upravljanje poslovnim procesima. Postojeće kadrovske, organizacijske i tehnološke resurse usmjerili smo na razvoj procesa radi povećanja kvalitete usluge i postizanja nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa temelji su za inovativnu ponudu te razvoj financijskih proizvoda prilagođenih potražnji klijenata.

Raiffeisenbank Austria razvija se isključivo organskim rastom. Poslovna mreža na kraju 2013. godine sastoji se od 70 poslovnica, a prodajne kanale dopunjava 420 bankomata i 11 tisuća ugovorenih prihvatnih mjesta za kartice. Unatoč rastućoj konkurenциji u domaćem bankarskom sektoru, Raiffeisenbank Austria je među vodećim finansijskim institucijama u primjeni svremenih tehnologija pristupa klijentima. Unaprjeđena je platforma za internetsko bankarstvo, a proširene su i mogućnosti pristupa s mobilnih uređaja. Inovativni elektronički distribucijski kanali omogućuju klijentima učinkovito obavljanje finansijskih transakcija uz niže troškove po transakciji.



Promjene tržišnih uvjeta dovele su do preusmjeravanja aktivnosti Raiffeisenbank Austrije s rasta kreditnoga portfelja na unaprjeđenje upravljanja rizicima te povećanje produktivnosti. U razdoblju recesije gospodarstva smanjuje se potražnja za tradicionalnim bankarskim proizvodima. Razvojni resursi Raiffeisenbank Austrije preusmjeravaju se s inovacije proizvoda na unaprjeđenje procesa, kao i sa strukturiranih transakcija na pojednostavljenje prodaje. Svesna promjena u strukturi potražnje, Raiffeisenbank Austria korištenje svojih resursa za razvoj ponude uskladila je sa zahtjevima klijenata u nastojanju da zadrži najvišu razinu kvalitete svojih usluga.

Poslovanje Grupe

Raiffeisenbank Austria započela je poslovanje na hrvatskom financijskom tržištu u prosincu 1994. godine osnivanjem univerzalne banke. Od 1999. godine razvija se lokalna Grupa, koja obogaćuje ponudu komercijalnih bankarskih proizvoda s ostalim financijskim uslugama. Cilj je razvoja Grupe ponuda cjelokupnoga financijskog servisa klijentima. Uz Raiffeisenbank Austriju, kao stožernu instituciju lokalne financijske Grupe, osnovane su sljedeće povezane pravne osobe:

- Raiffeisen Leasing d.o.o., s 50 posto vlasničkog udjela Banke,
- Raiffeisen Invest d.o.o., društvo za upravljanje investicijskim fondovima,
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.,
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.,
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.,
- Raiffeisen Consulting d.o.o. te
- Raiffeisen Factoring d.o.o., svi u 100 postotnomu vlasništvu Banke.

Raiffeisen stambena štedionica d.d. nije vlasnički povezana s Grupom, kao ni Uniqa osiguranje d.d. Raiffeisen grupa s njima surađuje putem zajedničkoga nastupa na hrvatskom tržištu, čime dopunjava ponudu financijskih proizvoda i usluga.

Financijski pokazatelji Raiffeisen grupe za razdoblje od 2009. do 2013. godine

Grupa		2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Milijuni HRK						
Iz Bilance na dan 31. prosinca						
Ukupno imovina	36.152	38.468	41.029	43.009	42.621	
Ukupno kapital i rezerve	5.467	5.531	5.743	5.815	5.538	
Računi komitenata	21.672	22.840	23.454	22.415	21.192	
Zajmovi komitentima	23.844	24.513	27.119	26.556	25.715	
Iz Računa dobiti i gubitka						
Prihodi iz poslovanja	2.084	2.053	2.115	2.457	2.389	
Troškovi poslovanja	1.208	1.222	1.321	1.475	1.373	
Dobit prije oporezivanja	384	424	387	530	500	
Neto dobit za godinu	295	339	305	430	390	
Pokazatelji						
	%	%	%	%	%	%
Prinos iz prosječnoga dioničkog kapitala i rezervi	5,85	6,18	5,52	7,87	7,26	
Prinos od prosječne imovine	0,79	0,85	0,72	1,00	0,90	
Adekvatnost kapitala (metodologija Hrvatske narodne banke)	17,66	17,11	16,73	16,70	13,92	
Zarada po dionici	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
	85	93	83	117	102	

Na kraju 2013. godine vrijednost imovine Grupe iznosi 36.152 milijuna kuna, što je za 2.316 milijuna kuna manje u odnosu na 2012. godinu. U strukturi imovine smanjeni su krediti klijentima za 669 milijuna kuna, a plasmani u finansijsku imovinu koja se vrednuje po tržišnim cijenama i plasmani drugim bankama manji su za 996 milijuna kuna. Ostala imovina povećana je za 82 milijuna kuna. Imovina leasinga smanjila se protekle godine za 12,6 posto te iznosi 1.646 milijuna kuna, dok se imovina factoringa povećala za 21,4 posto te na kraju godine iznosi 1.934 milijuna kuna. Time je nastavljena višegodišnja tendencija rasta potražnje za kratkoročnim financiranjem na osnovi prodaje potraživanja, uz istodobno smanjivanje potražnje za dugoročnim financiranjem u opremu i vozila. U poslovanju ostalih članica Grupe značajno je povećanje imovine obveznoga mirovinskog fonda, koja je na kraju 2013. godine dosegla 17.483 milijuna kuna. Prošlogodišnji rast u visini 13,6 posto zasniva se na obvezi uplata dijela doprinosa od članova fonda i ostvarenomu prinosu vrijednosti obračunske jedinice fonda. Na kraju godine fond je imao 524 tisuće članova, što predstavlja 30,8 posto od ukupnoga članstva u obveznim mirovinskim fondovima u Hrvatskoj. U 2013. godini članovi fonda uplatili su 1.519 milijuna kuna doprinosa, što je imovinu fonda, uz 575 milijuna kuna ostvarenoga prinosu, povećalo za 2.094 milijuna kuna. Imovina investicijskih fondova smanjena je u 2013. godini za 10,5 posto.

U strukturi investicijskih fondova prevladavaju novčani fondovi. Atrakтивnost ulaganja u novčane fondove smanjuje se zbog nižih prinaosa na kratkoročne instrumente državnoga duga i niske razine kamatnih stopa na tržištu novca. Potražnja za dobrovoljnog mirovinskog štednjom temelji se na državnim poticajima. Budući da nije bilo promjena, u visini državnih poticaja ostvaren je rast imovine u visini 13,6 posto u otvorenomu dobrovoljnog mirovinskog fondu. Državne potpore za stambenu štednju ukinuta je u 2014. godini, ali je već i sama najava gubitka poticaja imala negativan učinak na potražnju za novim ugovorima.

U izvorima financiranja zajmovi uzeti od drugih banaka smanjeni su za 759 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba za daljnjih 593 milijuna kuna. Depoziti stanovništva niži su za 575 milijuna kuna u odnosu na godinu ranije. To je rezultat prilagodbe izvora financiranja smanjenju ukupne imovine Grupe. Visoka likvidnost na finansijskim tržištima snižava prinose na finansijsku imovinu, a time i trošak zaduživanja finansijskih institucija. No, zbog smanjene potražnje za finansijskim proizvodima i uslugama na domaćemu tržištu finansijske se institucije razdužuju prema inozemstvu. Pretežit dio sekundarnih izvora financiranja Grupe odnosi se na inozemne vlasnički povezane grupacije, a razduživanjem se ujednačava neto pozicija unutar međunarodne grupacije. Smanjenje kreditnoga reitinga Hrvatske i posljedični rast premija rizika za finansijske institucije koje posluju na hrvatskomu tržištu nepovoljno djeluje na cijene zaduživanja članica Grupe na inozemnim tržištima kapitala. Stoga je očuvanje primarnih izvora nužno za stabilnost i ostvarivanje pozitivnoga rezultata u promjenjivim uvjetima poslovanja.

Kapital Grupe smanjen je za 64 milijuna kuna te na kraju prošle godine iznosi 5.467 milijuna kuna. Istodobno ukupni depoziti komitenata iznose 21.672 milijuna kuna, a smanjeni su za 1.168 milijuna kuna. U uvjetima smanjivanja ukupne imovine zbog nedovoljne potražnje komitenata za finansijskim proizvodima i uslugama Grupe prilagodba na strani izvora financiranja provedena je smanjenjem obveza za uzete zajmove, ali i smanjenjem depozita stanovništva i pravnih osoba. Na kraju godine uzeti zajmovi iznose 6.923 milijuna kuna, a depoziti od banaka dodatnih 543 milijuna kuna. U ukupnim obvezama Grupe udio sekundarnih izvora iznosi 24,4 posto, dok je udio depozita klijenata 70,8 posto.

Dobit Raiffeisen grupe nakon oporezivanja iznosi 295 milijuna kuna, a u odnosu na 2012. godinu manja je za 44 milijuna kuna. Dobit je smanjena u Raiffeisenbank Austriji, dok su ostale članice Grupe zbirno ostvarile veću dobit. Na prihodima od trgovanja ostvaren je dobitak u iznosu od 150 milijuna kuna, što je dvostruko više nego godinu ranije. Neto razlika od 74 milijuna kuna u potpunosti je nadomjestila smanjenje prihoda od kamata, stoga je ostvareno povećanje ukupnih prihoda za 31 milijun kuna.

Neto kamatni prihodi iznosili su 1.203 milijuna kuna, što je za 24 milijuna kuna manje nego prethodne godine. Relativno smanjenje kamatnih prihoda dvostruko je brže od smanjenja kamatnih rashoda, ali je zbog dvostruko većeg apsolutnog iznosa prihoda umanjen negativan učinak na neto kamatni prihod. Naime, kamatni rashodi smanjeni su za 266, a kamatni prihodi za 290 milijuna kuna. Kamatni rashodi u segmentu sekundarnih izvora financiranja ovise o kretanjima na finansijskim tržištima, dok su kamatni rashodi na depozitima stanovništva znatno stabilniji. Naime, promjene tržišnih kamatnih stopa u pravilu se na ugovorene kamatne stope na depozite stanovništva prenose s vremenskim odmakom. Naprotiv, utjecaj promjene tržišnih kretanja na kamatne rashode na sekundarne izvore, koji se standardno ugovaraju s promjenjivom kamatnom stopom, odražava se u realnomu vremenu.

Prihodi od naknada i provizija za promatrano razdoblje iznose 350 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 8 milijuna kuna. Prihodi od naknada osnovni su prihod članica Grupe koje upravljaju imovinom mirovinskih te investicijskih fondova. Smanjenje imovine investicijskih fondova dovelo je i do smanjenja obračunate naknade za upravljanje imovinom, ali je povećanje imovine obveznih mirovinskih fondova upravljačkom društvu omogućilo ostvarivanje veće naknade za upravljanje fondom.

Ostali nekamatni prihodi iznose 531 milijun kuna i za 47 milijuna kuna su viši nego u prethodnomu razdoblju. Povećanje dobiti od trgovanja za 74 milijuna kuna ostvareno je na porastu vrijednosti finansijske imovine koja se vrednuje po tržišnim cijenama. Kod ostalih prihoda ostvareni su značajni prihodi od najma iz operativnoga leasinga

u iznosu 192 milijuna kuna i prihodi od bruto premija ugovora o mirovinskom osiguranju koji iznose 148 milijuna kuna. Ostali su prihodi zabilježili pad za 27 milijuna kuna. Ukupni prihodi Grupe iznose 2.084 milijuna kuna i u odnosu na 2012. godinu veći su za 31 milijun kuna.

Troškovi poslovanja Grupe iznosili su 1.208 milijuna kuna, a u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 14 milijuna kuna. Troškovi poslovanja smanjuju ukupne prihode Grupe za 58 posto, dok je godinu ranije umanjenje iznosilo 59,5 posto. Grupa je nastavila s racionalizacijom poslovnih procesa, a usporedno se ostvaruju i pozitivni učinci ulaganja u poboljšanje tehnološke podrške poslovanju iz ranijih razdoblja.

Tijekom kriznoga razdoblja povećala su se dospjela nenaplaćena potraživanja od klijenata, a Grupa je reagirala pojačanim aktivnostima naplate dospjelih potraživanja te razvojem procesa za upravljanje dugom i za restrukturiranje plasmana. Unapređeni su procesi upravljanja rizicima u Grupi, neprekidno se prati kvaliteta portfelja i poboljšava naplata dospjelih potraživanja, što rezultira manjim gubicima na vrijednosti imovine. U pogoršanim uvjetima poslovanja u 2013. godini ostvaren je gubitak od umanjenja vrijednosti plasmana i obveza u iznosu od 492 milijuna kuna, što je za 85 milijuna kuna više nego prethodne godine. Ukupni prihodi iz poslovanja Grupe zbog gubitaka na vrijednosti plasmana i obveza umanjeni su za 23,6 posto, dok je godinu ranije umanjenje prihoda po toj osnovi iznosilo 19,8 posto. Nakon odbitka troškova poslovanja i gubitaka na vrijednosti plasmana u dobit prije oporezivanja raspoređeno je 18,4 posto od ukupnoga prihoda Grupe.

Gubici prouzročeni pogoršanjem kvalitete plasmana značajno umanjuju rezultat poslovanja Grupe. Izraženi kreditni rizici uvjetovat će dodatne ispravke vrijednosti imovine u nadolazećemu razdoblju te će negativno utjecati na dobit Grupe. Unaprijeđenje procesa naplate potraživanja i ukupnoga procesa upravljanja rizicima provodi se radi pripreme Grupe na nastavak poslovanja u otežanim uvjetima kako bi se nastavio ostvarivati pozitivan rezultat poslovanja.

RBI ukratko

Raiffeisen Bank International ukratko

32

Raiffeisen Bank International ukratko

Vodeća banka Srednje i Istočne Europe, uključujući Austriju

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb banka je u vlasništvu Raiffeisen Bank International AG-a (RBI), koji Srednju i Istočnu Europu (kamo se ubraja i Austrija), smatra svojim domaćim tržištem. RBI već gotovo 25 godina posluje u regiji Srednje i Istočne Europe (SIE), gdje danas održava čvrsto povezanu mrežu banaka u vlasništvu, društava za leasing te brojnih pružatelja specijaliziranih finansijskih usluga na 15 tržišta. U svojstvu univerzalne banke RBI se ubraja među vodeće banke u regiji. Snaznu ulogu banke podržava i marka Raiffeisen, kao jedna od najprepoznatljivijih u regiji. Tijekom vremena, RBI se pozicionirao kao grupacija koja pruža potpuno integrirane bankarske usluge poduzećima i stanovništvu na području SIE-a. Banka se može pohvaliti ne samo dobrim pristupom klijentima u segmentu stanovništva te korporativnim klijentima, nego i sveobuhvatnom ponudom proizvoda. Krajem 2013. godine za približno 14,5 milijuna klijenata putem približno 3.000 poslovnica diljem SIE-a usluge je pružalo njegovih približno 55.000 djelatnika.

U Austriji je RBI jedna od vodećih poslovnih i investicijskih banaka. Premda prvenstveno posluje s austrijskim klijentima, svoje usluge pruža i međunarodnim te velikim multinacionalnim klijentima koji djeluju na području SIE-a. Pored toga, RBI je zastupljen i u finansijskim središtima u svijetu, a putem podružnica i predstavništva posluje i u Aziji. Sve u svemu, zapošljava približno 57.000 djelatnika te ima ukupnu aktivu u visini približno 131 milijarde eura.

RBI djeluje putem banaka-kćeri na sljedećim tržištima SIE-a:

■ Albanija	Raiffeisen Bank Sh.a.
■ Bjelorusija	Priorbank JSC
■ Bosna i Hercegovina	Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina
■ Bugarska	Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
■ Hrvatska	Raiffeisenbank Austria d.d.
■ Češka	Raiffeisenbank a.s.
■ Mađarska	Raiffeisen Bank Zrt.
■ Kosovo	Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
■ Poljska	Raiffeisen Bank Polska S.A.
■ Rumunjska	Raiffeisen Bank S.A.
■ Rusija	ZAO Raiffeisenbank
■ Srbija	Raiffeisen banka a.d.
■ Slovačka	Tatra banka, a.s.
■ Slovenija	Raiffeisen Banka d.d.
■ Ukrajina	Raiffeisen Bank Aval JSC

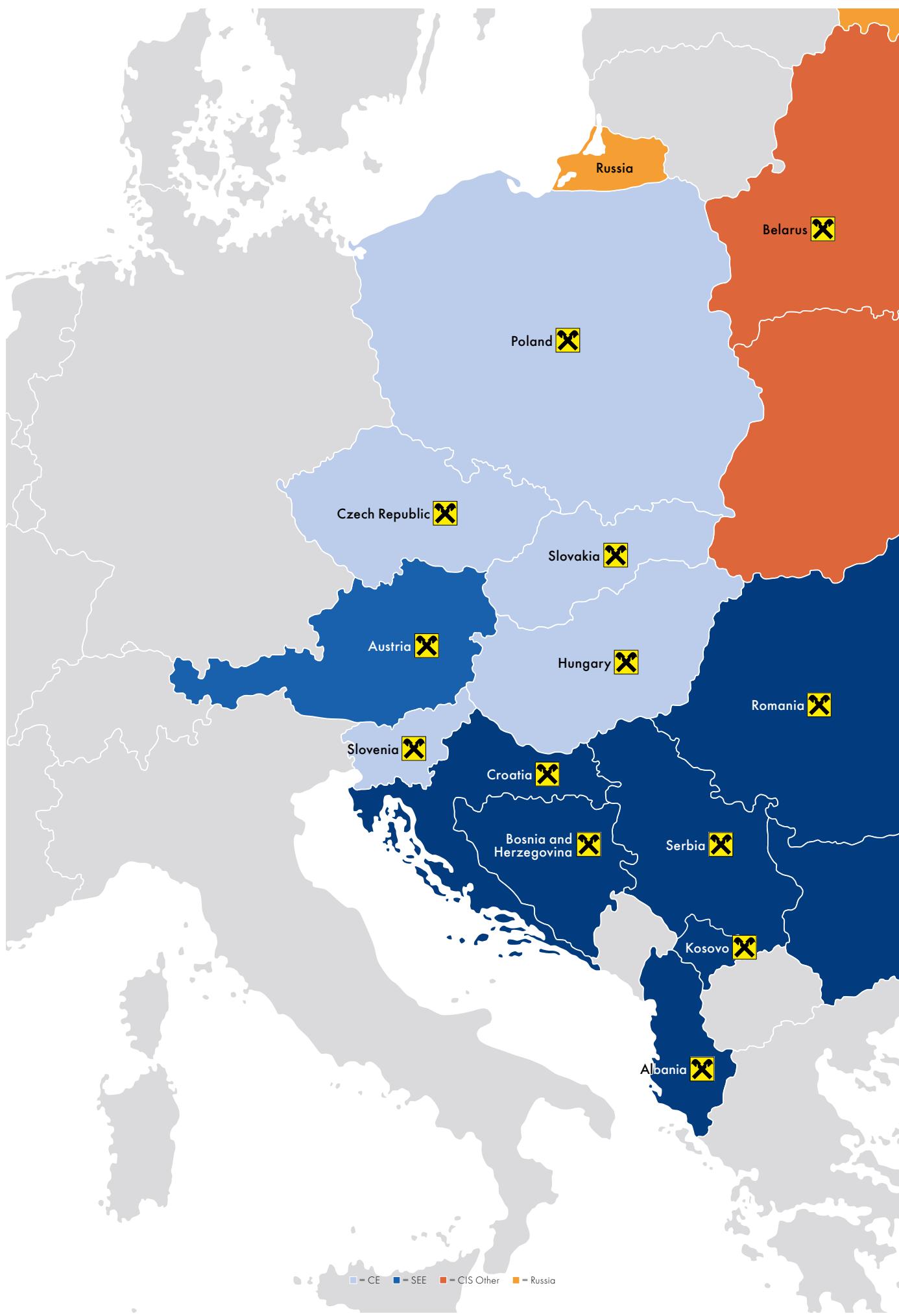
Kao matično društvo tih banaka RBI u većini slučajeva posjeduje 100 posto ili gotovo 100 posto njihovih dionica.

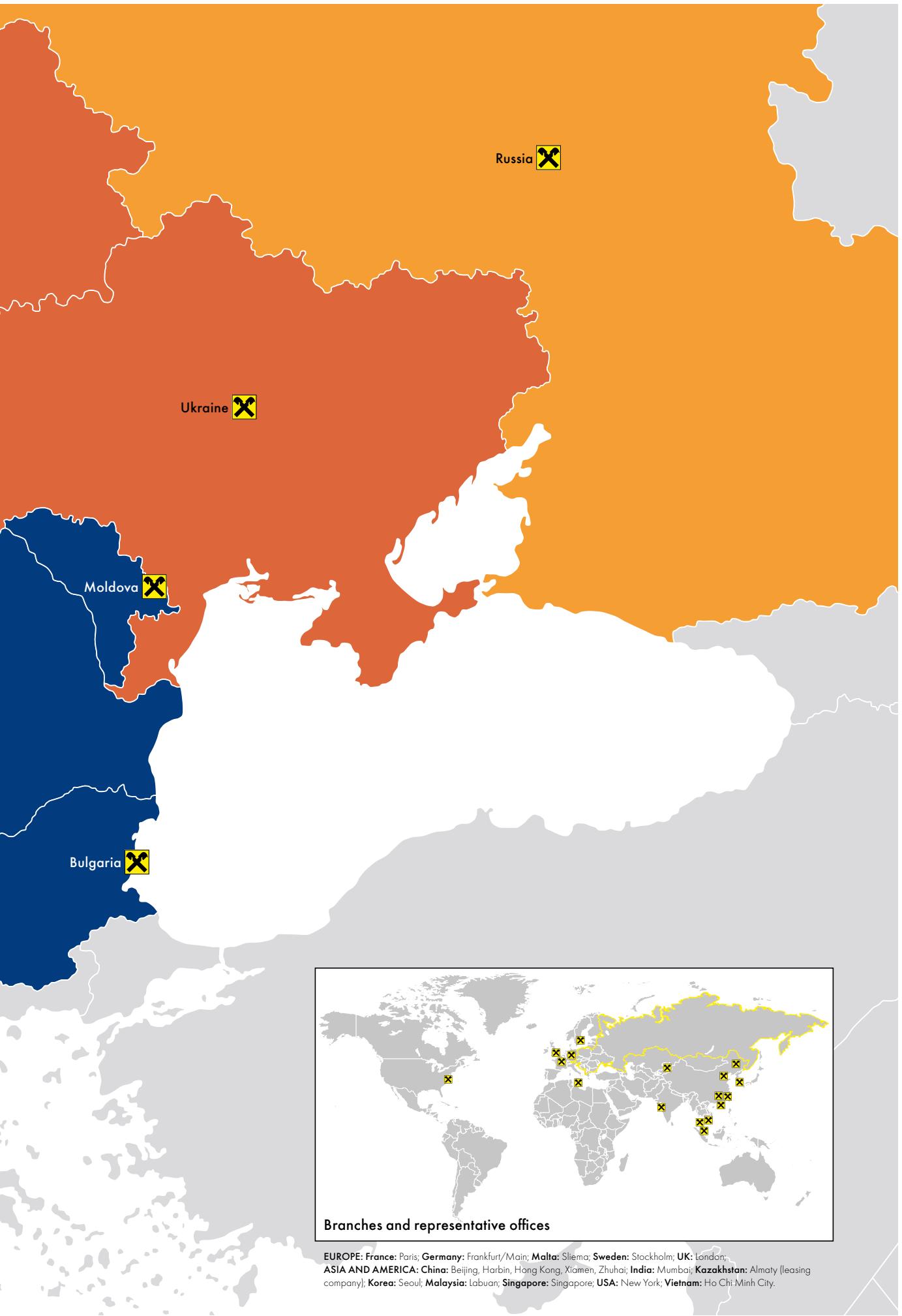
Razvoj RBI-ja

RZB je osnovan 1927. godine pod nazivom Genossenschaftliche Zentralbank (GZB). Raiffeisen je prvu banku u svojem vlasništvu u Srednjoj i Istočnoj Europi osnovao još 1987. godine, od kada su osnovana i druga društva u vlasništvu. Od 2000. godine nadalje Raiffeisen se u zemljama SIE-a uglavnom širi akvizicijom postojećih banaka. One su potom objedinjene u holding, koji od 2003. godine posluje pod nazivom Raiffeisen International. U travnju 2005. godine Raiffeisen International uvršten je na burzu kako bi mogao učinkovito financirati svoj budući rast. Današnji RBI osnovan je 2010. godine spajanjem Raiffeisen Internationala i glavnih poslovnih područja Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-a (RZB).

RBI je na Bečkoj burzi uvršten od 25. travnja 2005. godine (do 12. listopada 2010. bio je uvršten pod nazivom Raiffeisen International). RZB, koji djeluje kao središnja institucija austrijske bankarske grupacije Raiffeisen (RBG), i nakon spajanja je ostao većinski vlasnik, a na dan 31. prosinca 2013. godine u vlasništvu je imao približno 78,5 posto dionica RBI-ja. Preostalih približno 21,5 posto dionica distribuirano je javnosti. Zahvaljujući dokapitalizaciji početkom 2014. godine, broj dionica distribuiranih javnosti značajno je porastao na približno 39,3 posto nakon što se RZB odrekao prava upisa te u dokapitalizaciji sudjelovao s iznosom od svega 750 milijuna eura. S danom uredničkoga zaključenja teksta RZB je u vlasništvu imao 60,7 posto dionica RBI-ja.

Za dodatne informacije molimo pogledajte na www.rbinternational.com i www.rzb.at.





Financijska izvješća

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora	
Banke	38
Izvješće neovisnoga revizora	39
Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju	41
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	43
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	44
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	46
Nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju	48
Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	50
Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice	51
Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima	52
Bilješke uz finansijska izvješća	54
Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala	
Hrvatska narodna banka	152
Dodatna finansijska izvješća	164

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

Odgovornost Uprave Banke je pripremiti konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Grupe i Banke te njihovog 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 neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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

Konsolidirana i nekonsolidirana finansijska izvješća na stranicama od 41 do 151, te prilozi pripremljeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvješća Hrvatske narodne banke, objavljenoj 30. svibnja 2008. godine (Narodne Novine 62/08), odobreni su od strane Uprave 26. ožujka 2014. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave

Vesna Ciganek-Vuković
Članica Uprave

Vlasta Žubrinić-Pick
Članica Uprave

Jasna Širola
Članica Uprave

Zoran Košćak
Član Uprave

Mario Žižek
Član Uprave



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

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

Izvješće neovisnoga revizora

Dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvješća Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji se sastoje od nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o promjenama glavnice i nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijska izvješća.

Odgovornost Uprave za finansijska izvješća

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, nekonsolidirana i konsolidirana finansijska izvješća, prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvješćima na stranicama 152 do 163, a sadrže konsolidiranu bilancu na dan 31. prosinca 2013. godine, konsolidirani račun dobiti i gubitka, konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i konsolidirano izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s konsolidiranim finansijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 41 do 151, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke i Grupe.

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor



Zagreb, 26. ožujka 2014. godine

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	5	1.812	2.086
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.033	2.485
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	3.610	4.168
Plasmani i zajmovi drugim bankama	8	1.622	2.060
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9	85	98
Zajmovi komitentima	10	23.844	24.513
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11	795	789
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	1.554	1.459
Nematerijalna imovina	14	192	198
Odgodenja porezna imovina	15	217	233
Ostala imovina	16	388	379
Ukupno imovina		36.152	38.468

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

**Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.
(nastavak)**

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	651	845
Depoziti banaka	18	543	588
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	19	7.653	8.246
Depoziti stanovništva	20	14.019	14.594
Uzeti zajmovi	21	6.923	7.682
Rezervacije za obveze i troškove	22	172	141
Ostale obveze	23	662	761
Ukupno obveze		30.623	32.857
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	33	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	34	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	34	178	178
Rezerva fer vrijednosti	34	10	13
Zadržana dobit		1.645	1.706
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnoga društva		5.467	5.531
Nevladajući udjeli	36	62	80
Ukupno kapital i rezerve		5.529	5.611
Ukupno obveze, kapital i rezerve		36.152	38.468

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Prihod od kamata i slični prihodi	24	1.856	2.146
Rashod od kamata i slični rashodi	25	(653)	(919)
Neto prihod od kamata		1.203	1.227
Prihod od naknada i provizija	26	579	530
Rashod od naknada i provizija	27	(229)	(188)
Neto prihod od naknada i provizija		350	342
Neto dobit od trgovanja	28	150	76
Ostali prihodi iz poslovanja	29	381	408
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		531	484
Prihod iz poslovanja		2.084	2.053
Troškovi iz poslovanja	30	(1.208)	(1.222)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	31	(461)	(426)
Otpuštanje gubitaka/nove rezervacije za obveze i troškove	22	(31)	19
Dobit prije oporezivanja		384	424
Porez na dobit	32	(89)	(85)
Dobit za godinu		295	339
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto (gubitak)/dobit od finansijske imovine raspoložive za prodaju		(3)	3
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine umanjena za porez		(3)	3
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		292	342
Namijenjena:			
– dioničarima matičnoga društva		309	336
– nevladajućim udjelima	36	(14)	3
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnoga društva	37	85	93

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosinca 2013.

Namijenjeno dioničarima matičnoga društva

Milijuni HRK	Premija na								Ukupno
	Dionički kapital	emitirane dionice	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nevladajući udjeli	
Na dan 1. siječnja 2013.	3.621	12	1	178	13	1.706	5.531	80	5.611
Ostali sveouhvatni gubitak tekuće godine umanjen za poreze	–	–	–	–	(3)	–	(3)	–	(3)
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	309	309	(14)	295
Gubitak prenesen spajanjem Kam Nekretnina	–	–	–	–	–	(7)	(7)	–	(7)
Plaćena dividenda za 2012. godinu	–	–	–	–	–	(363)	(363)	(4)	(367)
Na dan 31. prosinca 2013.	3.621	12	1	178	10	1.645	5.467	62	5.529

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosinca 2012.

Namijenjeno dioničarima matičnoga društva

Milijuni HRK	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nevladajući udjeli	Ukupno
Na dan									
1. siječnja 2012.	3.621	12	1	178	10	1.921	5.743	77	5.820
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za poreze	–	–	–	–	3	–	3	–	3
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	336	336	3	339
Plaćena dividenda za 2011. godinu	–	–	–	–	–	(551)	(551)	–	(551)
Na dan									
31. prosinca 2012.	3.621	12	1	178	13	1.706	5.531	80	5.611

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća

Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		384	424
Usklađenja za:			
– amortizacija	30	220	244
– tečajne razlike	28	(133)	(68)
– neto dobici/gubici po instrumentima raspoloživim za prodaju		17	(18)
– gubitak od umanjenja vrijednosti	5,7,8,10,11,16,22,31	492	407
– gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu		–	5
– neto prihod od kamata po finansijskim instrumentima iz trgovačkog i netrgovačkog portfelja	24,25	(1.203)	(1.227)
– gubitak prenesen spajanjem Kam Nekretnine		(7)	–
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		784	(11)
Neto povećanje plasmana bankama, s originalnim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca		(116)	(184)
Neto smanjenje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke		459	308
Neto smanjenje zajmova komitentima		2.001	4.092
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		122	(182)
Neto smanjenje/(povećanje) finansijske imovine koja se drži do dospjeća		38	(5)
Neto smanjenje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(264)	(4)
Neto smanjenje depozita banaka		(43)	(191)
Neto smanjenje depozita trgovачkih društava i ostalih sličnih subjekata		(669)	(873)
Neto smanjenje depozita stanovništva		(972)	(281)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(112)	297
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije poreza		998	2.733
Plaćeni porez na dobit		(124)	(112)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima		874	2.621

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

**Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno
s 31. prosinca 2013. (nastavak)**

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata po finansijskim instrumentima iz netrgovačkog portfelja		(74)	–
Primici od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		–	63
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(507)	(114)
Kupnja imovine u operativnom najmu		–	115
Primici/(plaćanja) od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		198	(109)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(383)	(45)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	21	4.695	2.924
Otplata uzetih zajmova	21	(5.674)	(5.128)
Plaćena dividenda		(367)	(551)
Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima		(1.346)	(2.755)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalentne novca		12	(13)
Neto smanjenje novca i ekvivalenta novca		(843)	(192)
Novac i ekvivalent novca na početku godine	38	3.544	3.736
Novac i ekvivalent novca na kraju godine	38	2.701	3.544

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2013.	Banka 2012.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	5	1.775	2.086
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.033	2.485
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	3.518	4.129
Plasmani i zajmovi drugim bankama	8	1.453	1.983
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9	6	4
Zajmovi komitentima	10	22.090	22.824
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11	617	611
Ulaganja u podružnice	12	301	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	443	457
Nematerijalna imovina	14	190	194
Odgođena porezna imovina	15	209	231
Ostala imovina	16	370	338
Ukupno imovina		33.005	35.553

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. (nastavak)

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2013.	Banka 2012.
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	652	846
Depoziti banaka	18	543	588
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	19	7.895	8.284
Depoziti stanovništva	20	14.019	14.594
Uzeti zajmovi	21	4.091	5.204
Rezervacije za obveze i troškove	22	159	128
Ostale obveze	23	303	480
Ukupno obveze		27.662	30.124
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	33	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	34	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	34	173	173
Rezerva fer vrijednosti	34	2	1
Zadržana dobit		1.534	1.621
Ukupno kapital i rezerve		5.343	5.429
Ukupno obveze, kapital i rezerve		33.005	35.553

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključnu s 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2013.	Banka 2012.
Prihod od kamata i slični prihodi	24	1.715	2.020
Rashod od kamata i slični rashodi	25	(599)	(828)
Neto prihod od kamata		1.116	1.192
Prihod od naknada i provizija	26	475	438
Rashod od naknada i provizija	27	(196)	(161)
Neto prihod od naknada i provizija		279	277
Neto dobit iz trgovanja	28	134	71
Ostali prihodi iz poslovanja	29	85	145
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		219	216
Prihod iz poslovanja		1.614	1.685
Troškovi iz poslovanja	30	(835)	(853)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	31	(421)	(419)
(Gubitak)/dubit od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	22	(31)	19
Dobit prije oporezivanja		327	432
Porez na dobit	32	(51)	(68)
Dobit za godinu		276	364
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto dobit/(gubitak) od finansijske imovine raspoložive za prodaju		1	(16)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine umanjena za porez		1	(16)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		277	348
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnoga društva	37	76	101

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2012.	3.621	12	1	173	17	1.808	5.632
Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine umanjen za poreze	–	–	–	–	(16)	–	(16)
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	364	364
Plaćena dividenda za 2011. godinu	–	–	–	–	–	(551)	(551)
Na dan 31. prosinca 2012.	3.621	12	1	173	1	1.621	5.429
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	–	–	–	–	1	–	1
Dobit za godinu	–	–	–	–	–	276	276
Plaćena dividenda za 2012. godinu	–	–	–	–	–	(363)	(363)
Na dan 31. prosinca 2013.	3.621	12	1	173	2	1.534	5.343

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosinca 2013.

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2013.	Banka 2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		327	432
Usklađenja za:			
– amortizacija	30	87	99
– tečajne razlike	28	(115)	(48)
– gubitak od umanjenja vrijednosti	5,7,8,10,11,16,22,31	452	400
– neto gubici po instrumentima raspoloživima za prodaju		–	(21)
– neto prihod od kamata od trgovачkih i investicijskih finansijskih instrumenata	24,25	(1.116)	(1.192)
– dividenda od ulaganja u podružnice		(56)	(89)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto (smanjene)/povećanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		830	(11)
Neto povećanje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		(112)	(184)
Neto smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		459	308
Neto smanjenje zajmova komitentima		1.936	4.219
Neto smanjenje finansijske imovine koja se drži do dospijeća		33	32
Neto smanjenje ostale imovine		10	(170)
Neto smanjenje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(264)	(5)
Neto smanjenje depozita banaka		(43)	(192)
Neto smanjenje depozita društava i ostalih sličnih subjekata		(467)	(949)
Neto smanjenje depozita stanovništva		(973)	(281)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(179)	264
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije oporezivanja		809	2.612
Plaćeni porez na dobit		(80)	(96)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima		729	2.516

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosinca 2013. (nastavak)

Milijuni HRK	Bilješke	Banka 2013.	Banka 2012.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice		(90)	–
Neto primici od prodaje finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju		–	19
Primljena dividenda		56	89
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		–	3
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(69)	(78)
Neto novac ostvaren u ulagačkim aktivnostima		(103)	33
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	21	2.275	1.443
Otplata uzetih zajmova	21	(3.518)	(3.644)
Plaćena dividenda		(363)	(551)
Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima		(1.606)	(2.752)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalentne novca		12	(13)
Neto smanjenje novca i ekvivalenta novca		(968)	(216)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	38	3.524	3.740
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	38	2.556	3.524

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 54 do 151 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Bilješke uz finansijska izvješća

1. Opći podaci

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

Ova finansijska izvješća odobrena su od strane Uprave 26. ožujka 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih finansijskih izvješća sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja usvojenim u EU, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013. godine.

Izjava o usklađenosti

Finansijska izvješća sastavljena su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke 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. Ova finansijska izvješća pripremljena su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

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

- HNB zahtjeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 361 milijun kuna (2012.: 371 milijuna kuna) evidentirane u izvještaju o finansijskom položaju te po toj osnovi imala prihod u iznosu od 8 milijuna kuna za godinu (2012.: prihod 31 milijun kuna).
- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim u EU, HNB zahtjeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim u EU.
- Sukladno propisima HNB-a, Grupa i Banka klasificiraju ulaganja na tuđim sredstvima kao nematerijalnu imovinu u iznosu od 70 milijuna kuna (2012.: 80 milijuna kuna).

Osnove za izradu izvješća

Finansijska izvješća pripremljena su na osnovi fer vrijednosti za derivativne finansijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovaju, ostalu finansijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te finansijsku i nefinansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

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

1. Opći podaci (nastavak)

Osnove za izradu izvješća (nastavak)

Korištenje prosudbi i procjena

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

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

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi slijedećim Standardima i Tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde finansijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ova finansijska izvješća odobrena za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi finansijskih izvješća koja se pripremaju u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2012. godine, a koji će imati utjecaja na Grupu.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

- MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ – „Ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ – „Državni zajmovi“, usvojene u EU 4. ožujka 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ – „Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“ – „Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.),
- Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“ – „Odgođeni porezi: povrat pripadajuće imovine“, usvojene u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva (razdoblje 2009. – 2011.)“, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi oticanjana nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),

1. Opći podaci (nastavak)

Osnove za izradu izvješća (nastavak)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak)

- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

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

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

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

- MSFI 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 11 „Zajednički poslovi”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani finansijski izvještaji”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji”, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi” i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima” – „Upute za prijelazno razdoblje”, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji”, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima” i MRS-a 27 „Nekonsolidirani finansijski izvještaji” – „Investicijski subjekti”, usvojene u Europskoj uniji 20. studenoga 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Finansijski instrumenti: prezentiranje“ – „Prijekoj finansijske imovine i finansijskih obveza”, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“ – „Informacije o nadoknadivom iznosu nefinansijske imovine”, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ – „Novacija izvedenica i nastavak računovodstva zaštite”, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

1. Opći podaci (nastavak)

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

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

- MSFI 9 "Financijski instrumenti" i njegove kasnije izmjene (s još neutvrđenim datumom stupanja na snagu),
- MSFI 14 "Stavke vremenskih razgraničenja prema važećoj regulativi" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 9 "Financijski instrumenti" i MSFI-ja 7 "Financijski instrumenti: Objavljivanje" – obvezni datum stupanja na snagu i prijelazne objave,
- Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ – Definirani planovi primanja: Doprinosi zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2014.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva (razdoblje 2010–2012).“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 24, MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2014.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva (razdoblje 2011–2013).“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13, MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2014.),
- IFRIC 21 „Nameti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

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

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

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

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

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ova finansijska izvješća prezentirana su u kunama (HRK) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (osim ako nije navedeno drugačije).

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2013. godine bio je 7,637643 kn za 1 euro (2012.: 7,545624 kn); 5,549000 kn za 1 američki dolar (2012.: 5,726794 kn) i 6,231758 za 1 švicarski franak (2012.: 6,245343 kn).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar finansijskih izvješća

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

1. Opći podaci (nastavak)

Osnova za konsolidaciju

a) Konsolidirana finansijska izvješća i odvojena finansijska izvješća

Finansijska izvješća uključuju Banku i Grupu. Finansijska izvješća Grupe uključuju konsolidirana finansijska izvješća Banke i njezinih podružnica (bilješka 12). Odvojena, nekonsolidirana finansijska izvješća Banke su također prikazana. Kao što je opisano u bilješci 12 "Ulaganja u podružnice" Matično društvo klasificiralo je 50% svojih ulaganja u Raiffeisen leasing d.o.o. kao podružnicu, čija su finansijska izvješća uključena u konsolidirana finansijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio, a u skladu je sa regulativom HNB-a.

b) Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima moć, direktnog ili indirektnog, upravljanja finansijskom i poslovnom politikom podružnica u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirana finansijska izvješća metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih finansijskih izvješća od datuma prestanka kontrole.

c) Transakcije i nevladajući udjeli

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

d) Pridružena društva

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

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

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

e) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

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

2. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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 izvješća matičnog društva, ulaganja u pridružena društva priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i investicijskih 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 početno priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Strane valute

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

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

Finansijski instrumenti: klasifikacija

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

a) Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili internu prikazuje na osnovi fer vrijednosti, ili
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala.

b) Zajmovi i potraživanja

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

c) Finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća

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

d) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

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

e) Ostale finansijske obveze

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

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

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerjenje

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

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

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

Financijski instrumenti: dobici i gubici

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

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

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

Principi mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti (bilješka 50). One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavним transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjanjući 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.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerena 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 izvješćivanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

a) Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

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

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

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

b) Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopi od 1% budući da banka nema internu metologiju (2012. od 0,85% do 1,20%), u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

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

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

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti

a) Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

b) Derivativni finansijski instrumenti

Grupa koristi derivativne finansijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, finansijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa drži ili izdaje određen broj derivativnih finansijskih instrumenata isključivo u svrhu trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni finansijski instrumenti uključuju devizne ugovore, terminske ugovore i ugovore s terminskim kamatnim stopama, ročnice, kamatne swap ugovore, međuvalutne swap ugovore, opcije i ostale finansijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva se ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomski karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako nema pouzdane mjere fer vrijednosti.

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

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 trgovaniju, početno priznati kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Trezorski zapisi 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 kao raspoloživi za prodaju.

d) Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

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

e) Plasmani kod banaka

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

f) Zajmovi komitenatima

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

g) Ulaganja u podružnice

U odvojenim finansijskim izvješćama Banke ulaganja u pridružena društva iskazuju po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju i mjere po fer vrijednosti.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

h) Uzeti zajmovi

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

i) Ugovori s pravom reotkupa

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

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

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

j) Izdane dužničke vrijednosnice

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

Porez na dobit

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

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvješćivanja, naplatu ili nameru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza. Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o 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 izvješćivanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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

	2013.	2012.
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj	4 godine	4 godine
Imovina u operativnom najmu	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvješćivanja, te po potrebi usklađuju. U 2012. godini je vijek uporabe promijenjen s 30 na 50 godina. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadvog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadvog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstve vrijednosti, te se uključuju u izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Nematerijalna imovina

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

	2013.	2012.
Ulaganja na tuđoj imovini	1 – 20 godina	1 – 20 godina
Software	5 – 8 godina	5 – 8 godina

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

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

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

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine priznaje se u izvještaju o finansijskom položaju.

Rezervacije za obveze i troškove

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

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obaveze biti potreban odjiev resursa. 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 odjiev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

Najmovi – Grupa kao najmodavac

a) Financijski najam

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi – Grupa kao najmodavac (nastavak)

b) Operativni najam

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

Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

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

b) Nadoknade zaposlenima u dionicama

Banka je uspostavila plan naknade zaposlenima dozvoljavajući zaposlenicima Banke kupnju vlastitih povlaštenih dionica po tržišnoj cijeni na datum kupnje. Budući da su dionice prodane zaposlenicima po fer vrijednosti na dan odobrenja, fer vrijednost primljenih usluga je nula i Banka nije priznavala troškove u računu dobiti i gubitka.

c) Dugoročna primanja za godine rada

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

d) Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju 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 i neotkupivih povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital na koje se plaćaju dividende prema nahođenju redovnih dioničara, te je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Vlastite dionice

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

Zadržana dobit

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zarada po dionici

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

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

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

Netiranje

Finansijska imovina i obveze se netiraju te se u izvješću 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.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno prepostaviti 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, 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.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje kvartalno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 10), plasmane i zajmove drugim bankama (sažeto u bilješci 8) te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 22 i 41). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente					
Gubici od umanjenja vrijednosti bilančne izloženosti	5,6,7,8,10,11,16	2.471	2.111	2.375	2.053
Rezervacije po izvanbilančnoj izloženosti	22	107	95	107	95
		2.578	2.206	2.482	2.148

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

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

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

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

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

	Pravne osobe	Stanovništvo	2013. Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	2012. Ukupno
Grupa						
Bruto izloženost (u milijunima HRK)	2.665	1.180	3.845	3.207	1.031	4.238
Stopa umanjenja (u %)	57	58	57	40	54	43
Banka						
Bruto izloženost (u milijunima HRK)	2.485	1.180	3.665	3.058	1.031	4.089
Stopa umanjenja (u %)	57	58	58	40	54	43

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen prema bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2013. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 38,4 milijuna kuna (2012.: 41 milijun kuna) za Banku te dodatnih gubitaka od umanjenja u iznosu od 36,6 milijuna kuna (2012.: 42,3 milijuna kuna) za Grupu.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. procijenjen na osnovi portfelja Banke iznosio je 361 milijuna kuna (2012.: 371 milijuna kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti temeljenog na portfelju iznosio je 1,1% (2012.: 1,05%) bilančne izloženosti te 1% (2012.: 0,97%) izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjениh.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika vrednovanja. Korištene tehnikе 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.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo finansija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 1.147 milijuna kuna (2012.: 1.671 milijuna kuna).

Rezervacije za otpremnine

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave Banke, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

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 Grupe održava rezerviranja na razini koju smatra dostačnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostačnost 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% odlijeva ukupno procijenjenog iznosa), rizičnu skupinu B (utvrđeni rizik gubitka ili odlijev novca između 10 i 70% ukupno procijenjenog iznosa) ili C (utvrđen visok rizik gubitka, odnosno odlijev veći od 70% 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 primjenjuje diskontnu stopu u visini zakonom propisane zakonske kamatne eskontne stope HNB-a važeće na zadnji dan polugodišta koje je neposredno prethodilo tekućem, uvećan za 8 baznih bodova kod sudske sporove 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.

Mirovinsko osiguranje

Grupa osigurava mirovinu štedišama putem posebno reguliranog obveznog i dobrovoljnih privatnih mirovinskih fondova u skladu s posebnim zakonskim odredbama. Kada štedište ostvare pravo na mirovinu, njihova štednja u reguliranim mirovinskim fondovima prenosi se na regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo kojeg je član odabrao. Mirovinsko osiguravajuće društvo zatim isplaćuje mirovine prijašnjim članovima dobrovoljnih mirovinskih fondova tijekom njihovog života, u skladu s prenesenim sredstvima. Mirovina prijašnjih članova dobrovoljnih mirovinskih fondova biti će isplaćena tijekom njihovog života ili tijekom unaprijed utvrđenog vremenskog razdoblja, u skladu s uvjetima ugovora. Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. je trenutno jedino takvo regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo u Hrvatskoj.

Tehničke pričuve obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodama koje propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalne štednje, i u skladu je s formulom prethodno odobrenom od strane Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga. Stvarna obveza je neophodno neizvjesna. Osnovne pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva odnose se na primjenu novih tablica smrtnosti Republike Hrvatske od 2000. – 2002. i 2,5% – 4% tehničkih godišnjih kamatnih stopa.

Oporezivanje

Grupa obračunava porezne obveze sukladno odredbama poreznih zakona i propisa Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu provjeri od strane Porezne uprave, koja može obavljati i porezni nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika.

4. Izvješćivanje po segmentima

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

Poslovni segmenti

Grupa obuhvaća 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, izdavanje dužničkih vrijednosnica, korištenje derivativa za potrebe upravljanja rizicima te investiranje u likvidnu imovinu kao što su kratkoročni plasmani te dužničke vrijednosnice pravnih osoba i država;
Upravljanje imovinom	Uključuje upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima na nivou Grupe;
Zajedničke usluge	Uključuje aktivnosti upravljanja nekretnina i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe.

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

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

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

Grupa 2012. Milijuni HRK	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	414	608	184	21	–	–	1.227
Neto prihod od naknada i provizija	164	90	7	82	(1)	–	342
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	332	33	(24)	118	25	–	484
Prihodi iz poslovanja	910	731	167	221	24	–	2.053
Troškovi iz poslovanja	(492)	(469)	(57)	(158)	(46)	–	(1.222)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(329)	(96)	1	(2)	–	–	(426)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	9	8	2	–	–	–	19
Rashodi iz poslovanja	(812)	(557)	(54)	(160)	(46)	–	(1.629)
Dobit prije oporezivanja	98	174	113	61	(22)	–	424
Porez na dobit	–	–	–	–	–	(85)	(85)
Dobit za godinu	98	174	113	61	(22)	(85)	339
Imovina po segmentu	12.071	11.646	12.350	379	41	–	36.487
Neraspoređena imovina	–	–	–	–	–	1.981	1.981
Ukupno imovina	12.071	11.646	12.350	379	41	1.981	38.468
Obveze po segmentu	11.068	14.654	6.885	245	5	–	32.857
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	–	–	–	–	–	5.611	5.611
Ukupno kapital, rezerve i obveze	11.068	14.654	6.885	245	5	5.611	38.468

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

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

Banka 2012. Milijuni HRK	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno
Neto prihod od kamata	400	608	184	–	1.192
Neto prihod od naknada i provizija	180	90	7	–	277
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	115	33	68	–	216
Prihodi iz poslovanja	695	731	259	–	1.685
Troškovi iz poslovanja	(327)	(469)	(57)	–	(853)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(324)	(96)	1	–	(419)
Rezervacije za obveze i troškove	9	8	2	–	19
Rashodi iz poslovanja	(642)	(557)	(54)	–	(1.253)
Dobit prije oporezivanja	53	174	205	–	432
Porez na dobit	–	–	–	(68)	(68)
Dobit za godinu	53	174	205	(68)	364
Imovina po segmentu	10.589	11.646	12.350	–	34.585
Neraspoređena imovina	–	–	–	968	968
Ukupno imovina	10.589	11.646	12.350	968	35.553
Obveze po segmentu	8.585	14.654	6.885	–	30.124
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	–	–	–	5.429	5.429
Ukupno kapital, rezerve i obveze	8.585	14.654	6.885	5.429	35.553

5. Novac i računi kod banaka

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Novac u blagajni	621	658	621	658
Instrumenti u postupku naplate	1	1	1	1
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	1.012	1.223	1.012	1.223
Tekući računi kod drugih banaka				
– kod matične Banke	90	157	53	157
– kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi	2	1	2	1
– kod drugih banaka	99	61	99	61
	1.825	2.101	1.788	2.101
Umanjenje vrijednosti	(13)	(15)	(13)	(15)
	1.812	2.086	1.775	2.086

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

Neidentificirani gubici	15	19	15	19
Na dan 1. siječnja	15	19	15	19
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	(2)	(4)	(2)	(4)
Na dan 31. prosinca	13	15	13	15

6. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.748	2.065	1.748	2.065
Obvezna pričuva u stranoj valuti	308	446	308	446
	2.056	2.511	2.056	2.511
Umanjenje vrijednosti	(23)	(26)	(23)	(26)
	2.033	2.485	2.033	2.485

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

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Neidentificirani gubici				
Na dan 1. siječnja	26	29	26	29
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	(3)	(3)	(3)	(3)
Na dan 31. prosinca	23	26	23	26

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

Kunski dio obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2013. godine iznosio je 12% odgovarajućih kunkih depozita (2012.: 13,5%). Najmanje 70% (2012.: 70%) ukupne obvezne pričuve mora biti deponirano na posebnom računu kod HNB-a, dok se ostatak može držati u gotovini i/ili na žiro-računima. Na kraju godine Banka je držala 70% (2012.: 70%) ukupne obveze na posebnom računu obvezne pričuve kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2013. godine devizni dio obvezne pričuve iznosi 12% (2012.: 13,5%) deviznih depozita stanovništva, depozita pravnih osoba i uzetih deviznih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2013. godine 60% (2012.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve deponiran je kod HNB-a u skladu s propisima, a preostali dio deponiran je kod stranih banaka u skladu s kriterijima HNB-a. U skladu sa zahtjevima 75% (2012.: 75%) ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u kunski dio obvezne pričuve i održava se u kuna sukladno propisima HNB-a.

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

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	550	125	550	125
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	275	229	275	229
– trezorski zapisi Ministarstva financija	667	688	667	688
– trezorski zapisi stranih država, kotiraju na slobodnom tržištu	267	–	267	–
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	856	830	856	830
	2.615	1.872	2.615	1.872
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na burzi	9	20	9	20
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	55	66	62	66
Dobit od tečajnih razlika pri kupoprodaji OTC spot transakcija	1	2	1	2
	56	68	63	68
Ukalkulirana kamata	22	23	22	23
Ukupno instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.702	1.983	2.709	1.983
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	92	37	–	–
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	12	23	12	23
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	334	325	333	324
– trezorski zapisi Ministarstva financija	461	964	461	964
– trezorski zapisi stranih država, kotiraju na slobodnom tržištu	–	830	–	830
	899	2.179	806	2.141
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	4	–	–	–
Ukalkulirana kamata	15	13	13	12
Ukupno financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	918	2.192	819	2.153
Gubici od umanjenja vrijednosti	(10)	(7)	(10)	(7)
Ukupno	3.610	4.168	3.518	4.129

Fer vrijednost vrijednosnica uključenih u instrumente koji se drže radi trgovanja, koje su služile kao jamstvo u repo transakcijama na kraju godine iznosila je 76 milijuna kuna (2012.: 187 milijuna kuna), dok financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nije služila kao jamstvo u repo transakcijama (2012.: 108 milijuna kuna).

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

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Neidentificirani gubici				
Na dan 1. siječnja	7	-	7	-
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	3	7	3	7
Na dan 31. prosinca	10	7	10	7

8. Plasmani i zajmovi drugim bankama

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Zajmovi	353	668	353	668
Depoziti	920	1.416	751	1.339
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	370	-	370	-
Ukalkulirana kamata	-	1	-	1
	1.643	2.085	1.474	2.008
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(21)	(25)	(21)	(25)
	1.622	2.060	1.453	1.983

Plasmani Grupe uključuju garantne depozite, u iznosu od 60 milijuna kuna (2012.: 56 milijuna kuna) društva Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d. deponiranih kod skrbničke banke, u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ovi depoziti plasirani su kao obnavljajući kratkoročni depoziti, nisu na raspologanju Grupi za zahtjeve likvidnosti te je njihova upotreba ograničena.

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

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama

Grupa i Banka	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
Milijuni HRK						
Na dan 1. siječnja	4	21	25	4	18	22
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	-	(5)	(5)	-	3	3
Neto dobitak od tečajnih razlika	1	-	1	-	-	-
Na dan 31. prosinca	5	16	21	4	21	25

9. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	69	83	–	–
– vrijednosnice društva, kotiraju na burzi	8	9	–	–
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na burzi	6	4	6	4
Ukalkulirana kamata	2	2	–	–
	85	98	6	4

10. Zajmovi komitentima

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Zajmovi društvima i sličnim subjektima				
– denominirani u domaćoj valuti	3.682	4.055	3.703	4.049
– denominirani ili vezani za stranu valutu	10.261	9.960	9.112	9.053
Zajmovi stanovništvu				
– denominirani u domaćoj valuti	4.812	4.633	4.812	4.633
– denominirani ili vezani za stranu valutu	6.665	6.981	6.665	6.981
Potraživanja po financijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	695	816	–	–
– ukalkulirana kamata	195	179	176	167
– umanjeno za odgodeni prihod	(135)	(136)	(133)	(133)
	26.175	26.488	24.335	24.750
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(2.331)	(1.975)	(2.245)	(1.926)
	23.844	24.513	22.090	22.824

Zajmovi komitentima uključuju zajmove s jednostranom valutnom klauzulom što Banci daje mogućnost vrednovanja zajmova po trenutno važećim tečajevima. Navedeno predstavlja ugrađene derivate koji čine sastavni dio ugovora u iznosu od 3 milijuna kuna (2012.: 8 milijuna kuna). Ovi ugrađeni derivativi vrednuju se upotrebnom modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijskim modelom. Sukladno propisima HNB-a, ovi ugrađeni derivativi se ne razdvajaju.

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

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

Grupa	Identificirani Milijuni HRK	Neidentificirani gubici	Ukupno	2013.		2012.	
				Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	
Na dan 1. siječnja	1.762	213	1.975	1.362	245	1.607	
Povećanje umanjenja vrijednosti	497	9	506	476	(32)	444	
Naplata otpisanih potraživanja	(49)	–	(49)	(48)	–	(48)	
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	448	9	457	428	(32)	396	
Neto dobitak od tečajnih razlika	2	–	2	1	–	1	
Otpisi	(103)	–	(103)	(29)	–	(29)	
Na dan 31. prosinca	2.109	222	2.331	1.762	213	1.975	
Od toga Banka	2.025	220	2.245	1.716	210	1.926	
Od toga Raiffeisen Leasing	79	2	81	40	3	43	
Od toga druge članice Grupe	5	–	5	6	–	6	
	2.109	222	2.331	1.762	213	1.975	

Banka	Identificirani Milijuni HRK	Neidentificirani gubici	Ukupno	2013.		2012.	
				Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	
Na dan 1. siječnja	1.716	210	1.926	1.316	242	1.558	
Povećanje umanjenja vrijednosti	443	10	453	456	(32)	424	
Naplata otpisanih potraživanja	(35)	–	(35)	(32)	–	(32)	
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	408	10	418	424	(32)	392	
Neto dobitak od tečajnih razlika	2	–	2	1	–	1	
Otpisi	(101)	–	(101)	(25)	–	(25)	
Na dan 31. prosinca	2.025	220	2.245	1.716	210	1.926	

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po finansijskom najmu

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

Grupa Miliioni HRK	2013.	2012.
Bruto vrijednost ulaganja u finansijski najam	770	920
– ukalkulirana kamata	1	3
– umanjeno za odgođeni prihod	(2)	(2)
Nezarađeni finansijski prihod	(75)	(105)
Neto ulaganja u finansijski najam	694	816
Umanjenje vrijednosti	(80)	(41)
Neto ulaganja u finansijski najam	614	775
Bruto ulaganja u finansijski najam, preostala ročnost		
Do jedne godine	384	410
Duze od jedne godine do pet godina	317	421
Duze od pet godina	69	89
	770	920

11. Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Dužničke vrijednosnice				
– državne obveznice, kotiraju na burzi	780	773	611	604
– korporativne obveznice, kotiraju na burzi	8	8	–	–
– ukalkulirana kamata	16	16	13	13
	804	797	624	617
Umanjenje vrijednosti	(9)	(8)	(7)	(6)
	795	789	617	611

Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća uključuju državne obveznice Republike Hrvatske u kunama i eurima s kamatnom stopom od 4,13% do 10% s dospijećem od 2014. do 2022. godine.

Grupa Milijuni HRK	2013.			2012.		
	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja	2	6	8	–	6	6
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	–	1	1	2	–	2
Na dan 31. prosinca	2	7	9	2	6	8

Banka Milijuni HRK	2013. Neidentificirani gubici	2012. Neidentificirani gubici
Na dan 1. siječnja	6	6
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	1	–
Na dan 31. prosinca	7	6

12. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine podružnice Banke, sve osnovane u Hrvatskoj, su sljedeće:

Djelatnost	2013. %	Vlasništvo 2012. %	2013. Milijuni HRK	Ulaganja 2012. Milijuni HRK
Ulaganja u podružnice				
Izravan udio				
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	Upravljanje mirovinskim fondom 100	Upravljanje mirovinskim fondovima 100	110	110
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge 100	Leasing 50	34	34
Raiffeisen Consulting d.o.o.	Mirovinsko osiguravajuće društvo 100	100	105	15
Raiffeisen Leasing d.o.o.	100	100	15	15
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima 100	100	14	14
Raiffeisen Invest d.o.o.	Faktoring 100	100	8	8
Raiffeisen Factoring d.o.o.	Posredovanje u poslovima osiguranja i reosiguranja 75	75	15	15
Neizravan udio				
Raiffeisen Bonus d.o.o.	Usluge organizacije seminara i stručnih radionica članicama Grupe 20	–	–	–
Ulaganje u pridruženo društvo				
Raiffeisen trening centar d.o.o.	301	211		

Matično društvo klasificiralo je 50% svojih ulaganja u Raiffeisen Leasing d.o.o. kao podružnicu, čija su financijska izvješća uključena u konsolidirana finansijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio, a u skladu je sa regulativom HNB-a. Vlasnik preostalih 50% udjela Raiffeisen Leasing d.o.o. su podružnice RBL, matične banke.

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

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

13. Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa	2013. Milijuni HRK	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2013.	560	434	79	1.264	14	2.351	
Povećanja	312	–	–	–	206	518	
Smanjenja	–	(15)	(1)	(363)	–	(379)	
Prijenosi	6	23	1	179	(209)	–	
Na dan 31. prosinca 2013.	878	442	79	1.080	11	2.490	
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Na dan 1. siječnja 2013.	146	354	75	317	–	892	
Trošak za godinu	13	33	3	126	–	175	
Trošak povećanja	51	–	–	–	–	51	
Smanjenja	–	(15)	(1)	(166)	–	(182)	
Na dan 31. prosinca 2013.	210	372	77	277	–	936	
Knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2013.	414	80	4	947	14	1.459	
Na dan 31. prosinca 2013.	668	70	2	803	11	1.554	

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

Zgrada u vlasništvu knjigovodstvene vrijednosti oko 233 milijuna kuna (nula kuna u 2012. godini) založena je kao jamstvo za kredite Grupe (bilješka 21). Nad njom je zasnovana hipoteka za bankovne kredite. Grupa nema pravo istu imovinu založiti kao osiguranje plaćanja za druge obvezе po zajmovima i kreditima, niti ju prodati drugom subjektu.

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa 2012. Milijuni HRK	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2012.	535	456	82	1.393	3	2.469
Povećanja	–	–	–	–	180	180
Smanjenja	–	(51)	(4)	(243)	–	(298)
Prijenosi	25	29	1	114	(169)	–
Na dan 31. prosinca 2012.	560	434	79	1.264	14	2.351
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2012.	137	363	73	304	–	877
Trošak za godinu	9	40	6	139	–	194
Smanjenja	–	(49)	(4)	(126)	–	(179)
Na dan 31. prosinca 2012.	146	354	75	317	–	892
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2012.	398	93	9	1.089	3	1.592
Na dan 31. prosinca 2012.	414	80	4	947	14	1.459

Potraživanja iz poslovnog najma, uvećana za budući nezarađeni prihod

Operativni najam Grupe odnosi se uglavnom na postrojenja i opremu. Uobičajeno razdoblje trajanja najma je od dvije do dvadeset godina. Ukupna bruto ulaganja u operativni najam na dan 31. prosinca 2013. godine bila su kako slijedi:

Grupa Milijuni HRK	2013.	2012.
Do jedne godine	152	186
Duže od jedne do pet godina	303	323
Duže od pet godina	348	438
	803	947

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Potraživanja iz poslovnog najma, budući nezarađeni prihod

Grupa		2013.	2012.
Milijuni HRK			
Do jedne godine		153	172
Duže od jedne do pet godina		327	356
Duže od pet godina		130	211
		610	739
Umanjeno za budući trošak prihoda		(217)	(272)
		393	467

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

Imovina u pripremi odnosi se na građevinske objekte troška 6 milijun kuna (2012.: 6 milijuna kuna) te opremu i uredski namještaj troška 4 milijuna kuna (2012.: 3 milijuna kuna), koja se priprema za upotrebu Banke.

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

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka 2012. Milijuni HRK	Gradičinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2012.	434	443	78	25	980
Povećanja	–	–	–	36	36
Smanjenja	–	(50)	(4)	–	(54)
Prijenosи	24	27	1	(52)	–
Na dan 31. prosinca 2012.	458	420	75	9	962
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2012.	82	355	69	–	506
Trošak za godinu	8	38	5	–	51
Smanjenja	–	(48)	(4)	–	(52)
Na dan 31. prosinca 2012.	90	345	70	–	505
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2012.	352	88	9	25	474
Na dan 31. prosinca 2012.	368	75	5	9	457

14. Nematerijalna imovina

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

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 1 milijun kuna (2012.: 2 milijuna kuna).

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

14. Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa 2012. Milijuni HRK	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2012.	202	412	1	615
Povećanja	–	–	43	43
Smanjenja	(2)	–	–	(2)
Prijenosi	5	37	(42)	–
Na dan 31. prosinca 2012.	205	449	2	656
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2012.	110	299	–	409
Trošak za godinu	16	34	–	50
Smanjenja	(1)	–	–	(1)
Na dan 31. prosinca 2012.	125	333	–	458
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2012.	92	113	1	206
Na dan 31. prosinca 2012.	80	116	2	198

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

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 2 milijuna kuna (2012.: 2 milijuna kuna).

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

14. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Milijuni HRK	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2012.	191	402	1	594	
Povećanja	–	–	42	42	
Smanjenje	(1)	–	–	(1)	
Prijenosi	5	36	(41)	–	
Na dan 31. prosinca 2012.	195	438	2	635	
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2012.	101	292	–	393	
Trošak za godinu	15	33	–	48	
Na dan 31. prosinca 2012.	116	325	–	441	
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2012.	90	110	1	201	
Na dan 31. prosinca 2012.	79	113	2	194	

15. Odgođena porezna imovina

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

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

Grupa Milijuni HRK	Imovina 2013.	Imovina 2012.	Obveze 2013.	Obveze 2012.	Neto prihod/(trošak) u računu dobiti i gubitka	
	2013.	2012.			2013.	2012.
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	(3)	(4)	1	–
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	–	–	(2)	(4)	2	–
Preneseni porezni gubici	7	–	–		7	–
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	30	30	–	–	–	(4)
Nerealizirani gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	173	202	–	–	(29)	26
Ostala rezerviranja	12	9	–	–	3	5
Odgođena porezna imovina/(obveze)	222	241	(5)	(8)	(16)	27
Prijeboj	(5)	(8)	5	8	–	–
Neto odgođena porezna imovina	217	233	–	–	–	–

Banka Milijuni HRK	Imovina 2013.	Imovina 2012.	Obveze 2013.	Obveze 2012.	Neto prihod/(trošak) u računu dobiti i gubitka	
	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	–	–	(1)	(3)	2	–
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	28	26	–	–	2	(2)
Nerealizirani gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	173	202	–	–	(29)	26
Ostala rezeviranja	9	6	–	–	3	4
Odgođena porezna imovina/(obveze)	210	234	(1)	(3)	(22)	28
Prijeboj	(1)	(3)	1	3	–	–
Neto odgođena porezna imovina	209	231	–	–	–	–

16. Ostala imovina

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Obračunate naknade i provizije	31	29	21	20
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	15	24	14	24
Dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju	143	134	120	134
Predujmovi	48	45	51	47
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	32	40	32	40
Potraživanja po operativnom leasingu	12	16	–	–
Tekuća porezna imovina	32	10	52	4
Ostala potraživanja i ostala imovina	139	138	136	117
	452	436	426	386
Umanjenje vrijednosti	(64)	(57)	(56)	(48)
– od toga Banka	(56)	(48)	(56)	(48)
– od toga Raiffeisen Leasing	(8)	(9)	–	–
	388	379	370	338

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti

Grupa	2013.			2012.		
Milijuni HRK	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja	45	12	57	35	2	37
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	11	(2)	9	14	10	24
Otpisi	(2)	–	(2)	(4)	–	(4)
Na dan 31. prosinca	54	10	64	45	12	57

Banka	2013.			2012.		
Milijuni HRK	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
Na dan 1. siječnja	36	12	48	27	2	29
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	11	(2)	9	14	10	24
Otpisi	(1)	–	(1)	(5)	–	(5)
Na dan 31. prosinca	46	10	56	36	12	48

16. Ostala imovina (nastavak)

Hijerarhija fer vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene za prodaju

Milijuni HRK	Razina 1	Razina 2	2013.		2012.	
			Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Grupa						
Zgrade	–	–	143	–	–	134
Banka						
Zgrade	–	–	120	–	–	134

U tekućoj godini, u portfelju namijenjen prodaji razvrstane su zgrade u iznosu 143 milijuna kuna (2012.:134 milijuna kuna). Riječ je o objektima koji se sastoje od uredskih prostorija, stambenih objekata i stanova, koji su iskazani u iznosu procijenjenom od ovlaštenih procjenitelja društva Raiffeisen Consulting.

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

Milijuni HRK	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2013.	2012.	2013.	2012.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	645	832	646	833
Gubitak od tečajnih razlika po kupoprodaji OTC spot transakcija	1	1	1	1
Ukalkulirana kamata	5	12	5	12
	651	845	652	846

18. Depoziti banaka

Milijuni HRK	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2013.	2012.	2013.	2012.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
– od matične Banke	3	–	3	–
– od banaka u RBI Grupi osim matične Banke	37	19	37	19
– od drugih banaka	108	189	108	189
Oročeni depoziti				
– od matične Banke	–	96	–	96
– od drugih banaka u RBI Grupi	1	13	1	13
– od drugih banaka	394	270	394	270
– ukalkulirana kamata	–	1	–	1
	543	588	543	588

19. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Tekući računi i depoziti po viđenju	6.244	5.692	6.480	5.790
Oročeni depoziti	1.396	2.518	1.402	2.458
Ukalkulirana kamata	13	36	13	36
	7.653	8.246	7.895	8.284

20. Depoziti stanovništva

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Tekući računi i depoziti po viđenju	2.601	2.325	2.601	2.325
Oročeni depoziti	11.285	12.107	11.285	12.107
Ukalkulirana kamata	133	162	133	162
	14.019	14.594	14.019	14.594

21. Uzeti zajmovi

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Od matične Banke	4.218	2.772	1.939	2.138
Od drugih banaka	2.611	4.828	2.063	2.993
Od društava i ostalih finansijskih institucija	73	74	73	74
Ukalkulirana kamata	25	17	21	9
Umanjeno za odgođeni rashod	(4)	(9)	(5)	(10)
	6.923	7.682	4.091	5.204

Kretanja uzetih zajmova

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Na dan 1. siječnja	7.682	9.581	5.204	7.219
Nova zaduženja	4.868	3.235	2.391	1.650
Otplata uzetih zajmova	(5.674)	(5.142)	(3.518)	(3.668)
Tečajne razlike	47	8	14	3
Na dan 31. prosinca	6.923	7.682	4.091	5.204

U skladu sa svojim uvjetima uzeti zajmovi uključuju zajmove Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") koji su korišteni za financiranje zajmova komitentima radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama, a većinom uključuju jednosmjernu valutnu klauzulu koja daje HBOR-u mogućnost da revalorizira zajam po važećem tečaju. Navedeno predstavlja ugrađeni derivativ u iznosu od 3 milijuna kuna (2012: 8 milijuna kn) kojeg Banka nije razdvojila i vrednuje prema modelu kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcionskim modelom. Uzeti zajmovi od društava i ostalih finansijskih institucija odnose se na ugovore o reotkopu.

22. Rezervacije za obveze i troškove

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

U skladu s prvostupanjskom odlukom Trgovačkog suda u Zagrebu od 4. srpnja 2013. godine u predmeti koji se tiče odobrenja kredita valutnom klauzulom vezanim uz švicarski franak koja je donesena u korist tužitelja, sud je utvrdio da je osam banaka prekršilo kolektivni interes i prava potrošača. Sudac je bankama naložio da u roku od 60 dana od pravomoćnosti presude glavnice po kreditima preračunaju u kune uz primjenu valutnog tečaja važećeg na dan ugovora i fiksne kamatne stope. Banka je protiv presude uložila žalbu dana 12. srpnja 2013. godine. Visoki trgovački sud još nije donio svoju odluku. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je, na temelju procjene činjeničnog stanja i zahtjeva HNB-a, za navedeni sudski spor iskazala rezerviranja u iznosu 27 milijuna kuna. Konačan ishod i vrijeme namire su neizvjesni i mogu se razlikovati od trenutne procjene.

Grupa Milijuni HRK	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
Na dan 1. siječnja 2012.	160	32	83	2	8	35
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(109)	(37)	(47)	(2)	(4)	(19)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	90	23	41	2	1	23
Na dan 31. prosinca 2012.	141	18	77	2	5	39

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

Banka Milijuni HRK	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
Na dan 1. siječnja 2012.	147	32	83	2	7	23
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(108)	(37)	(47)	(2)	(4)	(18)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	89	23	41	2	–	23
Na dan 31. prosinca 2012.	128	18	77	2	3	28

23. Ostale obveze

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Obračunata naknada	1	1	–	–
Obveze temeljem nepodmirenih otkupljenih dužničkih vrijednosnih papira	3	194	–	194
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	21	16	11	6
Obveze za preplate po zajmovima stanovništvu	15	17	15	17
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	280	220	–	–
Obveze prema zaposlenicima	71	67	63	58
Obveze prema dobavljačima	71	68	68	59
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	76	81	76	81
Ostale obveze	124	97	70	65
	662	761	303	480

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

Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostatna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2013. godine.

24. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po proizvodima

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142	174	139	174
Derivativni finansijski instrumenti	48	92	50	92
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	9	–	–
Plasmani bankama	10	19	8	16
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	746	914	628	815
Zajmovi stanovništvu	860	895	857	891
Finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	44	43	33	32
	1.856	2.146	1.715	2.020

24. Prihod od kamata i slični prihodi (nastavak)

b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Društva	664	796	547	693
Stanovništvo	860	895	857	891
Država i javni sektor	274	362	255	343
Banke i ostale finansijske institucije	56	90	54	90
Ostale organizacije	2	3	2	3
	1.856	2.146	1.715	2.020

25. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po proizvodima

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Derivativni finansijski instrumenti	70	91	70	92
Depoziti banaka	3	13	3	13
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	62	124	64	128
Depoziti stanovništva	345	412	345	412
Uzeti zajmovi	173	279	117	183
	653	919	599	828

b) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po primatelju

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Društva	63	129	65	133
Stanovništvo	345	412	345	412
Država i javni sektor	1	1	1	1
Banke i ostale finansijske institucije	242	374	186	279
Ostale organizacije	2	3	2	3
	653	919	599	828

26. Prihod od naknada i provizija

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Domaći platni promet	97	89	97	90
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	143	124	26	19
Kreditne kartice	140	125	140	125
Devizni platni promet	63	61	63	61
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 27)	22	18	22	18
Garancije i akreditivi	43	43	43	43
Naknade za vođenje računa i zajmova	32	35	32	33
Ostali prihodi od naknada i provizija	39	35	52	49
	579	530	475	438

27. Rashod od naknada i provizija

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Rashodi po kreditnim karticama	111	97	111	97
Domaći platni promet	21	20	21	20
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 26)	28	24	28	24
Ostali rashodi od naknada i provizija	69	47	36	20
	229	188	196	161

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

28. Neto dobit/(gubitak) od trgovanja

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice	(14)	39	(14)	39
Trezorski zapisi	(5)	(9)	(5)	(9)
Vlasničke vrijednosnice	(2)	(5)	(2)	(5)
Derativativni finansijski instrumenti	(3)	(64)	(8)	(64)
	(24)	(39)	(29)	(39)
Dobici umanjeni za gubitke od finansijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
– dužničkih vrijednosnica	4	17	3	17
– trezorskih zapisa	(2)	(7)	(2)	(8)
Nerealizirani gubitak od:				
– dužničkih vrijednosnica	(45)	(63)	(40)	(54)
– trezorskih zapisa	(5)	(7)	(5)	(7)
	(48)	(60)	(44)	(52)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	89	107	92	114
Dobitak umanjen za gubitke koji proizlaze od revalorizacije monetarne imovine i obveze, a koji nisu trgovanje vrijednosnicama				
– gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze u stranoj valuti	(14)	(6)	19	(4)
– dobitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze s valutnom klauzulom	147	74	96	52
	222	175	207	162
	150	76	134	71

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

29. Ostali prihodi iz poslovanja

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Prihod od najma iz operativnoga najma	185	201	–	–
Neto dobici po finansijskim instrumentima	–	21	–	21
Prihodi od ugovora o izgradnji	7	30	–	–
Bruto premija na ugovore osiguranja	148	115	–	–
Prihod od dividende od ulaganja u pridružena društva	–	–	56	89
Ostali prihodi	41	41	29	35
	381	408	85	145

30. Troškovi iz poslovanja

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Troškovi osoblja	412	411	366	364
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	175	194	43	51
Amortizacija nematerijalne imovine	45	50	44	48
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	59	49	–	–
Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	6	4	–	–
Troškovi iz ugovora o uslugama	3	20	–	–
Troškovi osiguranja štednih uloga	40	36	40	36
Administrativni troškovi	468	458	342	354
	1.208	1.222	835	853

Troškovi osoblja Grupe uključuju 66 milijuna kuna (2012.: 65 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika.

Na dan 31. prosinca 2013. godine Grupa je imala 2.274 zaposlenika (2012.: 2.354 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 58 milijuna kuna (2012.: 57 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika.

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 2.086 zaposlenika (2012.: 2.156 zaposlenika).

31. Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Novac i računi kod banaka	(2)	(4)	(2)	(4)
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	(3)	(3)	(3)	(3)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	(5)	3	(5)	3
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	7	3	7
Zajmovi komitentima	458	396	418	392
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	1	2	1	–
Ostala imovina	9	25	9	24
	461	426	421	419
Od toga:				
Identificirani gubitci	465	451	423	444
Neidentificirani gubitci	(4)	(25)	(2)	(25)

32. Porez na dobit

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Priznato u izješću o sveobuhvatnoj dobiti				
– porezni trošak tekuće godine	(73)	(112)	(29)	(96)
– odgođeni porezni prihod	(16)	27	(22)	28
Porez na dobit	(89)	(85)	(51)	(68)
Usklađenje poreza na dobit				
Dobit prije oporezivanja	384	424	327	432
Porez na dobit po 20%	(77)	(85)	(65)	(86)
Usklađenje poreza na dobit od prethodnih godina priznato u tekućoj godini	3	(2)	3	(2)
Porezno nepriznati troškovi	(19)	(2)	(2)	(2)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	1	5	13	22
Efekti prethodno nepriznate odgođene porezne imovine od poreznih gubitaka raspoloživih za buduća razdoblja	3	(1)	–	–
Porez na dobit	(89)	(85)	(51)	(68)
Efektivna stopa poreza na dobit	23,21%	20,03%	19,88%	15,74%

32. Porez na dobit (nastavak)

Nepriznata odgođena porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2013. godine, podružnice i pridružena društva Banke nisu imale neiskorištene porezne gubitke (2012.: 0 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:

Miliioni HRK	Grupa		Grupa	
	Bruto porezni gubitak	Porezna olakšica	Bruto porezni gubitak	Porezna olakšica
	2013.	2013.	2012.	2012.
31. prosinca 2013.	–	–	5	1
31. prosinca 2014.	6	1	2	1
31. prosinca 2015.	10	2	1	1
31. prosinca 2016.	12	2	4	1
31. prosinca 2017.	–	–	3	–
	28	5	15	4

33. Dionički kapital

Grupa i Banka	2013.	2012.
Miliioni HRK	Ukupno redovne dionice	Ukupno dionice
Dionički kapital	3.621	3.621
Nominalna vrijednost po dionici	HRK 1.000	HRK 1.000
Broj dionica	3.621.432	3.621.432

Matična Banka Grupe je Raiffeisen Bank International AG, banka utemeljena u Austriji. Dioničari na kraju godine bili su sljedeći:

	2013.	2012.
	Redovne dionice %	Redovne dionice %
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH	100	75
Raiffeisen Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, Graz	–	25
	100	100

Prema Ugovoru o prijenosu dionica, društvo Raiffeisen Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, sa sjedištem u Grazu, prenijelo je 25% dionica Banke na društvo Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, koje je time postalo jedini diončar Banke.

34. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

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

Zakonska rezerva

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

Rezerva fer vrijednosti

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

35. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihváćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Na dan 20. veljače 2013. godine dioničarima je isplaćena dividenda u iznosu od 460 milijuna kuna (126,90 kuna po običnoj dionici). Odluka o plaćanju donesena je na Godišnjoj skupštini dioničara održanoj 14. veljače 2014. godine.

Na sastanku koji će se održati 17. travnja 2014. godine predložena je isplata dividende od 95,3 kuna po običnoj dionici (2012.: 100,3 kuna po običnoj dionici), što ukupno iznosi 345 milijuna kuna (2012: 363 milijuna kuna).

Tijekom 2013. godine neke članice Grupe izglasale su plaćanje dividende u iznosu od 56 milijuna kuna iz zadržane dobiti (2012: 89 milijuna kuna), što je odobreno od strane Hrvatske narodne banke.

36. Nevladajući udjeli

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Na dan 1. siječnja	80	77
Udio u zadržanom (gubitku)/dobiti tekuće godine	(14)	3
Isplata dividende	(4)	-
Na dan 31. prosinca	62	80

37. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnoga društva

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnoga društva, umanjena za dividende od povlaštenih dionica	309	336	276	364
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 matičnoga društva	85	93	76	101

38. Novac i ekvivalenti novca

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Novac u blagajni	5	621	658	621	658
Instrumenti u postupku naplate	5	1	1	1	1
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.012	1.223	1.012	1.223
Tekući računi kod drugih banaka	5	191	219	154	219
Plasmani i zajmovi drugim bankama s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca		897	1.473	789	1.453
Gubitci od umanjenja vrijednosti		(21)	(30)	(21)	(30)
		2.701	3.544	2.556	3.524

39. Koncentracija imovine i obveza

Imovina Grupe i Banke značajno je koncentrirana na iznose prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.012	1.223	1.012	1.223
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	8	370	–	370	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.056	2.511	2.056	2.511
Državne obveznice, izravna izloženost	7, 9, 11	1.540	1.039	1.183	745
Trezorski zapisi Ministarstva finančija	7	1.128	1.652	1.128	1.652
Zajmovi komitentima		2.445	2.909	2.445	2.909
Gubitci od umanjenja vrijednosti		(61)	(64)	(61)	(64)
Depoziti Republike Hrvatske		(89)	(71)	(89)	(71)
		8.401	9.199	8.044	8.905

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

Milijuni HRK		Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Zajmovi komitentima za koje garantira država		1.981	2.354	1.981	2.354
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti		95	5	95	5
		2.076	2.359	2.076	2.359

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 24% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2012.: 25%) i 25% ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2012.: 26%).

40. 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 ugovoren 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 i Banka Milijuni HRK	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost obveze	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
2013.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	73	siječanj 2014.	74
Finansijske investicije koje se drže do dospijeća	429	405	siječanj 2014.	405
2012.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	108	104	siječanj – ožujak 2013.	105
Finansijske investicije koje se drže do dospijeća	522	490	siječanj 2013.	494

Na kraju 2012. godine Grupa i Banka zaključile su s matičnom bankom transakciju pozajmljivanja vrijednosnog papira u iznosu 146 milijuna kuna, u sklopu koje su ugovorne strane razmijenile ugovorene vrijednosne papiere, koji će biti vraćeni na ugovoren datum u budućnosti.

Grupa također kupuje finansijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoren budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoren 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 i Banka Milijuni HRK	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja	Fer vrijednost kolateralala	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
Zajmovi komitentima				
2013.	130	149	siječanj 2014.	130
2012.	164	140	siječanj 2013.	165

41. Ugovorne i potencijalne obveze

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na dan 31. prosinaca 2013. iznosili su:

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Garancije	3.418	4.037	3.495	4.075
Akreditivi	70	170	70	170
Neiskorišteni okvirni zajmovi	3.890	4.060	3.723	3.984
	7.378	8.267	7.288	8.229

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je priznala rezerviranja za izvanbilančne rizike portfelja proizašle iz garancija, akreditivima i neiskorištenih okvirnih zajmova u iznosu od 72 milijuna kuna (2012.: 77 milijuna kuna), uključena unutar rezerviranja za obveze i troškove (bilješka 22).

Grupa kao najmoprimac

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2013. godine ukupna imovina pod skrbništvom Grupe u ime komitenata iznosila je 5.194 milijuna kuna (2012.: 4.933 milijuna kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2013. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 19.587 milijuna kuna (2012.: 17.584 milijuna kuna).

Tijekom 2013. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 113 milijuna kuna (2012.: 101 milijuna kuna) provizija za usluge skrbništva pružene društvima, bankama i stanovništvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2013. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba, kako slijedi:

Milijuni HRK	2013.	2012.
Imovina		
– zajmovi društvima	13	68
Ukupna imovina	13	68
Obveze		
– financijske institucije	13	68
Ukupno obveze	13	68

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

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

Grupa 2013. Milijuni HRK	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina		Imovina	Obveze
– valutni terminski ugovori – OTC							
– švicarski franak	45	29	–	–	74	6	1
– euro	4.267	3.651	122	–	8.040	–	–
– američki dolar	370	57	–	–	427	–	2
– ostale valute	48	10	–	–	58	2	8
– hrvatska kuna	1.663	2.287	8	–	3.958	22	35
– terminski ugovori s kamatnim stopama	–	4.054	993	–	5.047	2	1
– međuvalutni swap ugovori – OTC	10	1.339	1.699	88	3.136	6	536
– kamatni swap ugovori – OTC	56	1.605	1.433	445	3.539	16	61
– opcije – kupnja	33	–	–	–	33	1	–
– opcije – prodaja	33	–	–	–	33	–	1
– ročnice	15	–	–	–	15	–	–
	6.540	13.032	4.255	533	24.360	55	645
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.330	–	–	–	1.330	1	1

Grupa 2012. Milijuni HRK	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina		Imovina	Obveze
– valutni terminski ugovori – OTC							
– švicarski franak	11	44	39	–	94	1	1
– euro	1.679	1.147	38	–	2.864	–	–
– američki dolar	107	2	–	–	109	–	–
– ostale valute	29	–	–	–	29	2	9
– hrvatska kuna	894	352	–	–	1.246	16	9
– međuvalutni swap ugovori – OTC	8	1.555	2.814	103	4.480	3	686
– kamatni swap ugovori – OTC	62	722	3.646	531	4.961	44	127
	2.790	3.822	6.537	634	13.783	66	832
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.714	–	–	–	1.714	2	1

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013. godine Grupa i Banka imali su nepodmirene transakcije od trgovanja stranim valutama denominiranih u eurima u iznosu od 519 milijuna kuna (2012.: 1.054 milijuna kuna), u američkim dolarima u iznosu od 144 milijuna kuna (2012.: 183 milijuna kuna), ostalim valutama u iznosu od 31 milijuna kuna (2012.: 73 milijuna kuna) i u kunama u iznosu od 636 milijuna kuna (2012.: 404 milijuna kuna).

Banka 2013. Milijuni HRK	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina			Imovina	Obveze
– valutni terminski ugovori – OTC								
– švicarski franak	45	29	–	–	74	6	1	
– euro	4.423	3.651	122	–	8.196	–	–	
– američki dolar	370	57	–	–	427	–	2	
– ostale valute	48	10	–	–	58	2	8	
– hrvatska kuna	1.738	2.287	8	–	4.033	22	35	
– terminski ugovori s kamatnim stopama	–	4.054	993	–	5.047	2	1	
– međuvalutni swap ugovori – OTC	10	1.339	1.699	88	3.136	6	536	
– kamatni swap ugovori – OTC	59	1.618	1.489	543	3.709	23	62	
– opcije – kupnja	33	–	–	–	33	1	–	
– opcije – prodaja	33	–	–	–	33	–	1	
– ročnice	15	–	–	–	15	–	–	
	6.774	13.045	4.311	631	24.761	62	646	
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.330	–	–	–	1.330	1	1	

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka 2012. Milijuni HRK	Ugovoren iznos, preostala ročnost				Fer vrijednost			
	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina		Ukupno	Imovina	Obveze
– valutni terminski ugovori – OTC								
– švicarski franak	11	44	39	–	94	1	1	
– euro	1.679	1.147	38	–	2.864	–	–	
– američki dolar	107	2	–	–	109	–	–	
– ostale valute	29	–	–	–	29	2	9	
– hrvatska kuna	966	352	–	–	1.318	16	9	
– međuvalutni swap ugovori – OTC	8	1.555	2.814	103	4.480	3	686	
– kamatni swap ugovori – OTC	62	724	3.656	531	4.973	44	128	
	2.862	3.824	6.547	634	13.867	66	833	
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.714	–	–	–	1.714	2	1	

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Ugovori vezani uz kamatne stope

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

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

Grupa	2013.	2012.
Milijuni HRK		
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	2.434	3.558
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	1.102	1.403
Prosječna pasivna fiksna stopa	1,96%	2,03%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	0,21%	0,20%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	0,22%	0,19%
Prosječna aktivna fiksna stopa	1,96%	2,11%

Banka	2013.	2012.
Milijuni HRK		
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	2.444	3.570
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	1.261	1.403
Prosječna pasivna fiksna stopa	2,05%	2,11%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	0,22%	0,20%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	0,21%	0,19%
Prosječna aktivna fiksna stopa	2,01%	2,11%

44. Transakcije s povezanim osobama

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

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihod i rashod na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. i 2012. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti				
Prihodi od kamata, naknada i provizija				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	24	24
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	4	3
– Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	–	–	1	–
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	–	–	1	1
– Raiffeisen Factoring d.o.o.	–	–	12	18
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	4	4
– RBI	25	62	25	62
– RBI Grupa	2	–	2	–
Ukupno	27	62	73	112
Troškovi od kamata, naknada i provizija				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	(1)	(2)
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	(1)	(3)
– Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	–	–	(1)	(1)
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	–	–	(1)	(1)
– RBI	(172)	(214)	(140)	(177)
– RBI Grupa	(29)	(56)	(14)	(6)
Ukupno	(201)	(270)	(158)	(190)
Prihod od trgovanja i ostali prihodi				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	6	2
– Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	–	–	36	56
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	1	7
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	(5)	1
– Raiffeisen Factoring d.o.o.	–	–	22	32
– RBI	95	86	95	86
– RBI Grupa	–	5	–	5
Ukupno	95	91	155	189

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Troškovi poslovanja				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	(8)	(9)
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	(12)	(18)
– Raiffeisen Factoring d.o.o.	–	–	(5)	(5)
– RBI	(38)	(44)	(38)	(44)
– RBI Grupa	(1)	(1)	(1)	(1)
Ukupno	(39)	(45)	(64)	(77)
Imovina				
Tekući računi i plasmani kod banaka				
– RBI	53	223	53	223
– RBI Grupa	5	1	5	1
Ukupno	58	224	58	224
Zajmovi komitentima				
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	33	45
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	387	398
– Raiffeisen Factoring d.o.o.	–	–	160	233
Ukupno	–	–	580	676
Obračunati prihodi i ostala imovina				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	8	8
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	6	2
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	1	–
– Raiffeisen Factoring d.o.o.	–	–	2	2
– RBI	4	9	4	9
– RBI Grupa	–	1	–	1
Ukupno	4	10	21	22

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Obveze				
Depoziti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	15	66
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	1	–
– Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	–	–	28	12
– Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	–	–	38	32
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	–	–	38	33
– Raiffeisen Factoring d.o.o.	–	–	198	3
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	8	4
– RBI	2	96	2	96
– RBI Grupa	49	32	49	32
Ukupno	51	128	377	278
Uzeti zajmovi				
– RBI	4.239	2.773	1.958	2.141
– RBI Grupa	76	1.582	–	–
Ukupno	4.315	4.355	1.958	2.141
Obračunate i ostale obveze				
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	–	1
– RBI	13	26	13	19
– RBI Grupa	1	5	1	3
Ukupno	14	31	14	23
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	85	84
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	316	–
– RBI	10.426	8.998	10.426	8.998
– RBI Grupa	8	20	8	20
Ukupno	10.434	9.018	10.835	9.102

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

2013.	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Milijuni HRK				
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	–	21	–	56
Zajmovi	50	–	2	–
Depoziti	–	18	–	1
Ukupno	50	39	2	57
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	–	17	–	29
Zajmovi	20	–	1	–
Depoziti	–	9	–	–
Ukupno	20	26	1	29

2012.	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Milijuni HRK				
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	–	19	–	58
Zajmovi	50	–	2	–
Depoziti	–	22	–	1
Ukupno	50	41	2	59
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	–	15	–	31
Zajmovi	21	–	1	–
Depoziti	–	9	–	–
Ukupno	21	24	1	31

45. 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

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 izješču o finansijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 41.

Izlagošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Grupe. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovito se pregledava. O prekoračenju postavljenih limita obavještava se nadležno osoblje. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Kreditni odbor i Odbor za problematične plasmane prate promjene kreditne sposobnosti komitenata.

U slučaju da analiza pokaže da kreditna sposobnost klijenta nije zadovoljavajuća, workout referent izračunava i predlaže formiranje ispravka vrijednosti. Odbor za problematične plasmane donosi odluku o ispravku vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

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

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.

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Novac i računi kod banaka	5	1.203	1.442	1.166	1.442
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.056	2.511	2.056	2.511
Plasmani i zajmovi banaka	8	1.643	2.085	1.474	2.008
Zajmovi komitentima	10				
Pravne osobe		14.760	14.932	12.920	13.194
Stanovništvo		11.415	11.556	11.415	11.556
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	9	85	98	6	4
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	11	802	795	624	617
Potraživanja za porez na dobit	16	32	10	52	4
Ostala imovina	16	177	144	113	251
		32.173	33.573	29.826	31.587

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki vanbilance prikazana je kako slijedi:

Milijuni HRK	Bilješke	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Garancije	41	3.418	4.037	3.495	4.075
Zajmovi i ostale obveze	41	3.960	4.230	3.793	4.154
		7.378	8.267	7.288	8.229

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom (nastavak)

Koncentracija rizika prema zemljopisnim skupinama i industrijama

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

Milijuni HRK	2013.		2012.		2013.		2012.	
	Grupa Imovina	Izvanbilančne stavke	Grupa Imovina	Izvanbilančne stavke	Banka Imovina	Izvanbilančne stavke	Banka Imovina	Izvanbilančne stavke
Zemljopisno područje								
Republika Hrvatska	30.956	7,325	31,944	8,167	28,609	7,235	29,958	8,129
Ostatak EU	1.005	49	1,497	96	1,005	49	1,497	96
Zemlje koje nisu u EU	129	–	55	–	129	–	55	–
Ostalo	83	4	77	4	83	4	77	4
Ukupno	32.173	7,378	33,573	8,267	29,826	7,288	31,587	8,229

Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti:

	Grupa 2013. %	Grupa 2012. %	Banka 2013. %	Banka 2012. %
Stanovništvo	31	30	33	31
Sektor finansijskih usluga	13	15	15	17
Trgovina	13	13	11	11
Javna i lokalna uprava	6	6	6	6
Gradbenarstvo	10	10	10	10
Industrija proizvodnje hrane i pića	6	4	5	4
Nemetalna industrija	5	6	5	6
Elektronička industrija	3	3	3	3
Drvna industrija	1	1	1	1
Obrt	9	9	9	8
Ostale poslovne skupine	3	3	2	3
Ukupno	100	100	100	100

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Koncentracija imovine vezane za rizične skupine

Reiting Grupe	2013. Grupa	2013. Grupa	2012. Grupa	2012. Grupa	2013. Banka	2013. Banka	2012. Banka	2012. Banka
Milijuni HRK	Ukupna Izloženost komitentima	Umanjenja vrijednosti	Ukupna Izloženot komitentima	Umanjenja vrijednosti	Ukupna Izloženot komitentima	Umanjenja vrijednosti	Ukupna Izloženot komitentima	Umanjenja vrijednosti
A	35.705	363	37.600	371	33.449	361	35.727	367
B1	1.032	171	1.943	172	999	167	1.843	164
B2	1.319	678	1.275	711	1.221	645	1.267	707
B3	827	688	448	371	823	677	443	367
C	668	668	574	574	622	622	536	536
Ukupno	39.551	2.568	41.840	2.199	37.114	2.472	39.816	2.141

Starosna struktura dospjelih potraživanja kod kojih nije utvrđeno umanjenje

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Do 30 dana	10.144	9.360	8.372	7.605
Od 31 – 90 dana	560	592	542	586
Od 91 – 180 dana	157	246	156	245
Od 181 – 365 dana	115	122	115	122
Duže od 365 dana	105	133	113	141
	11.081	10.453	9.298	8.699

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 od banke žele pristup financiranju putem dugoročnih kredita. Ovo za posljedicu ima kontinuiranu neusklađenost između priljeva i odljeva koje banka ostvaruje u određenim vremenskim razdobljima (gap likvidnosti). Kako bi upravljala ovim neusklađenostima banka ulazi u transakcije s ostalim sudionicima finansijskog tržišta. Neusklađenosti (gapovi) likvidnosti banci stvaraju izloženost likvidnosnom riziku koji se javlja u obliku rizika da banka neće biti u stanju financirati (refinancirati) svoje pozicije po prihvatljivim uvjetima i u obliku rizika da banka neće moći efikasno likvidirati svoju imovinu.

Grupa neprestano procjenjuje izloženost likvidnosnom riziku identificiranjem i praćenjem promjena u razini neusklađenosti između priljeva i odljeva te promjena u dostupnosti izvora financiranja potrebnih za dostizanje definiranih poslovnih i strateških ciljeva. Dodatno, Grupa održava i portfelj likvidne imovine koja se po potrebi može koristiti kao izvor svježih sredstava.

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, uzele zajmove i dionički kapital. Korишtenje različitih izvora financiranja se međusobno koordinira i optimizira. Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonima koji reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Upravljanje likvidnosnim rizikom formalizira se u obliku godišnjeg plana upravljanja likvidnosnim rizikom. Ovaj dokument predstavlja strateški plan upravljanja likvidnosnim rizikom. Rizikom likvidnosti upravlja se i usklađivanjem imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita te postizanjem povoljnih pokazatelja likvidnosti. Dodatna kontrola i ograničavanje izloženosti likvidnosnom riziku ostvaruje se praćenjem ciljanih omjera kredita i depozita za određene članice Grupe, imajući u vidu i propise Basela III.

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti podijeljeno je između Direkcije za upravljanje aktivom i pasivom te Direkcije novčanog tržišta unutar Sektora riznice i investicijskog bankarstva. Kratkoročna potrebna razina likvidnosti se planira svaki mjesec za razdoblje od idućih šest mjeseci i održava svakodnevno. Direkcija novčanog tržišta upravlja svakodnevnim likvidnosnim rezervama, uzimajući u obzir zadovoljenje svih potreba klijenata.

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

	stanovništvo (%)	2013.	poduzeća (%)	stanovništvo (%)	2012.
		stanovništvo (%)	poduzeća (%)	stanovništvo (%)	poduzeća (%)
31. prosinca	47,32%	18,08%	45,16%	18,63%	
Prosjek	46,19%	17,79%	42,28%	17,57%	
Minimum	44,13%	16,20%	35,49%	15,03%	
Maksimum	48,12%	19,47%	45,16%	20,07%	

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

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

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

- Stop-loss limiti.

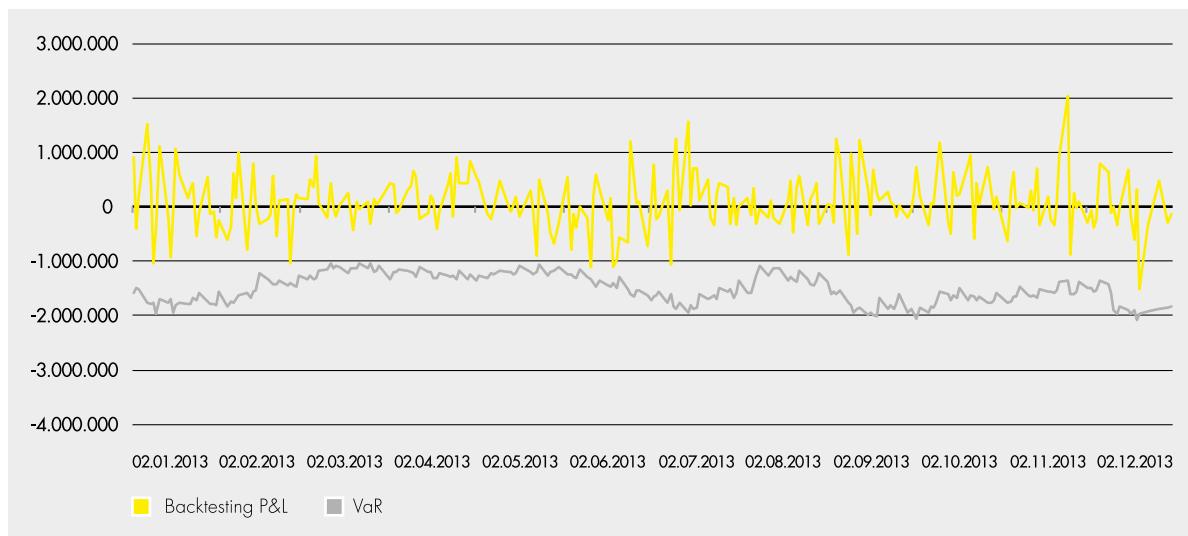
45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

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

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

Milijuni HRK	prosinac 2012.	prosinac 2013.	prosjek	Minimum	Maksimum
Rizik promjene kamatne stope					
– knjiga trgovanja	0.5	3.7	1.5	0.3	4.1
– knjiga banke	11.5	12.3	10.0	5.0	15.1
Rizik promjene tečaja	1.1	0.5	0.7	0.1	2.1
Credit Spread Risk	4.9	3.1	5.0	2.8	7.8
Cjenovni rizik	1.1	0.4	0.8	0.4	1.1
Ukupan VaR	11.6	14.0	11.6	7.8	15.9



Učinkovitost VaR modela periodički se provjerava retrogradnim testiranjem (backtesting). Ova metoda uspoređuje 1-dnevni VaR s odgovarajućim (hipotetskim) P&L-om izračunatom sljedećeg radnog dana (tj. tokom horizonta za koji je VaR izračunat). Proboj po backtestingu se registrira na datume na kojima je (hipotetski) P&L negativan i u svom apsolutnom iznosu veći od VaR-a izračunatog za taj dan (tj. na datume na kojima je hipotetski gubitak veći od VaR-a). Broj probija po backtestingu detektiranih tokom određenog perioda, ukoliko je veći od broja probija koji se očekuje s obzirom na odabranu razinu pouzdanosti pri izračunu VaR-a, može ukazivati na na određene nedostatke VaR modela. Kao što gornji graf pokazuje, tokom 2013. godine nisu zabilježeni probija po backtestingu.

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik

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

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

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

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

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Slijedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti u knjizi trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2013. i 2012. godinu.

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

BPV/Valuta	EUR	USD	HRK
31. prosinac 2012.	4.337,0	(2.360,1)	(934,8)
Prosjek	(7.348,6)	(1.437,8)	(4.570,3)
Minimum	(32.812,2)	(6.646,8)	(14.084,7)
Maksimum	8.445,0	5.809,9	(882,2)

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 2013. i 2012. godinu:

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

BPV/Valuta	HRK	EUR	USD	CHF
31. prosinac 2012.	(56.401,4)	(41.900,2)	1.746,1	(14.566,2)
Prosjek	(39.483,3)	(21.578,4)	2.567,5	(2.520,1)
Minimum	(61.841,4)	(97.032,1)	(1.908,1)	(15.593,4)
Maksimum	(8.111,9)	133.152,9	7.242,5	4.370,8

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja (nastavak)

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 u Basel II regulativi, koja predviđa mjerjenje efekta koji paralelni pomak referentnih krivulja prinosa od 200 baznih bodova ima na vlastitu ekonomsku vrijednost.

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
CHF	77.870	13.458
EUR	33.277	87.929
HRK	82.006	37.067
Ostalo	(10.805)	(17.668)
Ukupno	182.348	120.787
%	3,9%	2,5%

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

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

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

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

Valutni rizik

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

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

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

Grupa je primarno izložena valuti EUR. Ostatak izloženosti valutama generiran je financijskim instrumentima denominiranim u valutama CHF i USD. Kako bi se zaštitila od valutnog rizika, Grupa koristi derivatne financijske instrumente.

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju i HRK 7 milijuna (2012: HRK 17 milijuna) kredita i plasmana klijentima, za koje Grupa ima mogućnost revaluacije u skladu s kretanjima HRK u odnosu na EUR, ukoliko HRK deprecira u odnosu na EUR preko određene granice.

Operativni rizik

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

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

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

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

Koordinacija za rizike je tijelo odgovorno između ostalog i za raspravljanje pitanja vezanih uz operativni rizik te predlaganje aktivnosti za ovladavanje rizikom Upravi, za čiju operativnu provedbu su u konačnici odgovorni manageri operativnih rizika.

Također, nekoliko posebnih organizacijskih dijelova pruža podršku poslovnim dijelovima u smanjenju operativnog rizika (npr. timovi za sprječavanje prijevara) kojima je osnovni cilj smanjenje gubitaka kroz preventivno djelovanje.

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

Identifikacija, procjena rizika i praćenje rizika

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

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

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

Sistematicno prikupljanje podataka o gubicima nužan je uvjet za analizu rizika odnosno za mjerjenje i ovladavanje operativnim rizikom.

Podaci se prikupljaju u centralnu bazu (Operational Risk Controlling Application) na razini RBI Grupe primjenjujući grupna pravila.

Izvještavanje i ovladavanje rizikom

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

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

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

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Derivativni finansijski instrumenti

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

Swap ugovori

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

Terminski ugovori

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

Ročnice

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

Ugovori s terminskim kamatnim stopama

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

Opcije

Opcije su derivativni finansijski instrumenti koji daju kupcu, za uplaćenu premiju, pravo, ali ne i obvezu, kupnje (opcija opoziva) ili prodaje (opcija prodaje) definiranog instrumenta sastavljaču opcije prema unaprijed određenoj cijeni prije ili na određeni datum. Grupa ulazi u opcije kojima se trguje ili OTC opciske ugovore u svrhu upravljanja rizicima te aktivnosti trgovanja.

Rizik sastavljanja opcije opoziva odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko tržišna cijena vrijednosnice naraste te se opcija izvrši. Rizik sastavljanja opcije prodaje odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko se tržišna cijena vrijednosnice smanji te se opcija izvrši. Rizik kupnje opcije odnosi se na plaćanje premije Grupe neovisno od izvršenja opcije. Dodatni rizik za Grupu odnosi se na nemogućnost zatvaranja transakcije ukoliko ne postoji sekundarno likvidno tržište.

46. Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke s nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju duže od 5 godina:

Grupa 2013. Milijuni HRK	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina	Ukupno
Novac i računi kod banaka	1.812	–	–	–	–	1.812
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	–	–	–	–	2.033
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.771	1	838	–	–	3.610
Plasmani i zajmovi drugim bankama	888	–	61	673	–	1.622
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	–	–	–	20	65	85
Zajmovi komitentima	3.101	1.512	5.709	7.867	5.655	23.844
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	–	617	–	101	77	795
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	1.554	1.554
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	192	192
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	216	1	217
Ostala imovina	199	7	52	127	3	388
Ukupno imovina	10.804	2.137	6.660	9.004	7.547	36.152
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	651	–	–	–	–	651
Depoziti banaka	419	18	106	–	–	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.754	301	411	172	15	7.653
Depoziti stanovništva	4.512	2.584	6.014	826	83	14.019
Uzeti zajmovi	904	1.873	2.085	1.615	446	6.923
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	40	130	2	172
Ostale obveze	351	27	33	58	193	662
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	–	–	–	–	5.467	5.467
Nevladajući udjeli	–	–	–	–	62	62
Ukupno obveze, kapital i rezerve	13.591	4.803	8.689	2.801	6.286	36.152
Ročna neusklađenost	(2.787)	(2.666)	(2.029)	6.203	1.279	–
Ročna neusklađenost (2012.)	(2.807)	(2.022)	(4.009)	7.424	1.414	–

46. Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa 2012. Milijuni HRK	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	2.086	–	–	–	–	2.086
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.485	–	–	–	–	2.485
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.210	786	1.172	–	–	4.168
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.471	–	186	403	–	2.060
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	2	–	1	16	79	98
Zajmovi komitentima	2.996	1.549	4.917	9.277	5.774	24.513
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	14	–	–	699	76	789
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	1.459	1.459
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	198	198
Odgođena porezna imovina	–	–	–	233	–	233
Ostala imovina	178	13	35	151	2	379
Ukupno imovina	11.442	2.348	6.311	10.779	7.588	38.468
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	845	–	–	–	–	845
Depoziti banaka	493	19	76	–	–	588
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.855	417	672	255	47	8.246
Depoziti stanovništva	4.305	2.913	6.556	736	84	14.594
Uzeti zajmovi	1.248	1.012	2.963	2.181	278	7.682
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	23	116	2	141
Ostale obveze	504	9	30	67	151	761
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	–	–	–	–	5.531	5.531
Nevladajući udjeli	–	–	–	–	80	80
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.250	4.370	10.320	3.355	6.173	38.468
Ročna neusklađenost	(2.808)	(2.022)	(4.009)	7.424	1.415	–
Ročna neusklađenost (2011.)	(2.449)	(3.121)	(3.876)	7.346	2.100	–

46. Analiza dospijeća (nastavak)

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine prikazano je u sljedećim tablicama.

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

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

46. Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2012. Milijuni HRK	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Duže od 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	2.086	–	–	–	–	2.086
Obvezna pricuva kod Hrvatske narodne banke	2.485	–	–	–	–	2.485
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.209	784	1.136	–	–	4.129
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.450	–	129	404	–	1.983
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	–	–	–	–	4	4
Zajmovi komitentima	2.743	1.019	4.131	8.942	5.989	22.824
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	13	–	–	598	–	611
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	211	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	457	457
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	194	194
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	231	–	231
Ostala imovina	152	6	26	152	2	338
Ukupno imovina	11.138	1.809	5.422	10.327	6.857	35.553
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	846	–	–	–	–	846
Depoziti banaka	494	19	75	–	–	588
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.951	414	704	200	15	8.284
Depoziti stanovništva	4.302	2.913	6.556	736	84	14.594
Uzeti zajmovi	882	443	1.924	1.677	278	5.204
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	20	106	2	128
Ostale obveze	441	3	25	8	3	480
Kapital i rezerve	–	–	–	–	5.429	5.429
Ukupno obveze, kapital i rezerve	13.916	3.792	9.304	2.730	5.811	35.553
Ročna neusklađenost	(2.778)	(1.983)	(3.882)	7.597	1.046	–
Ročna neusklađenost (2011.)	(2.145)	(3.168)	(3.938)	7.837	1.414	–

47. Analiza po valutama

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 7 milijuna kuna (2012.: 17 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova, za koje Grupa i Banka, te zajmodavci Grupe i Banke imaju opciju vrednovanja u skladu s kretanjem kune u odnosu na euro, ukoliko kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Grupa 2013. Milijuni HRK	Valute vezane uz EUR	Ostale strane valute EUR	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
Imovina					
Novac i računi kod banaka	158	–	111	270	1.543
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	305	–	–	305	1.729
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.149	483	140	2.771	838
Plasmani i zajmovi drugim bankama	770	–	56	826	797
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	14	59	–	72	12
Zajmovi komitentima	4.643	10.284	2.289	17.216	6.628
Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15	715	–	730	65
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	1.554
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	192
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	217
Ostala imovina	3	9	2	14	373
Ukupno imovina	8.057	11.549	2.598	22.205	13.947
Obveze, kapital i rezerve					
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65	–	539	604	48
Depoziti banaka	158	–	6	164	379
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.570	84	335	1.989	5.664
Depoziti stanovništva	10.279	8	1.601	11.888	2.130
Uzeti zajmovi	4.120	784	–	4.903	2.020
Rezervacije za obveze i troškove	26	1	1	28	143
Ostale obveze	32	287	6	325	336
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	–	–	–	–	5.467
Nevladajući udjeli	–	–	–	–	62
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.250	1.164	2.487	19.902	16.250
Valutna neusklađenost	(8.194)	10.385	111	2.303	(2.303)
Valutna neusklađenost (2012.)	(9.989)	10.640	(47)	604	(604)

47. Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2012. Milijuni HRK	EUR	Valute vezane uz EUR	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
Imovina						
Novac i računi kod banaka	78	–	236	314	1.772	2.086
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	442	–	–	442	2.043	2.485
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.778	554	32	3.364	804	4.168
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.116	–	288	1.404	656	2.060
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	18	70	–	88	10	98
Zajmovi komitentima	3.957	10.594	2.842	17.393	7.120	24.513
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	16	710	–	726	63	789
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	1.459	1.459
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	198	198
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	233	233
Ostala imovina	36	11	4	51	328	379
Ukupno imovina	8.441	11.939	3.402	23.782	14.686	38.468
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	138	–	687	825	20	845
Depoziti banaka	179	–	5	184	404	588
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.631	145	776	2.552	5.694	8.246
Depoziti stanovništva	10.724	10	1.914	12.648	1.946	14.594
Uzeti zajmovi	5.569	910	25	6.504	1.178	7.682
Rezervacije za obveze i troškove	–	5	2	7	134	141
Ostale obveze	189	229	40	458	303	761
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	–	–	–	–	5.531	5.531
Nevladajući udjeli	–	–	–	–	80	80
Ukupno obveze, kapital i rezerve	18.430	1.299	3.449	23.178	15.290	38.468
Valutna neusklađenost	(9.989)	10.640	(47)	604	(604)	–
Valutna neusklađenost (2011.)	(12.199)	11.440	1.135	376	(376)	–

47. Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2013. Milijuni HRK	EUR	Valute vezane uz EUR	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
Imovina						
Novac i računi kod banaka	121	–	111	232	1.543	1.775
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	304	–	–	304	1.729	2.033
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.154	396	140	2.690	828	3.518
Plasmani i zajmovi drugim bankama	661	–	56	717	736	1.453
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1	–	–	1	5	6
Zajmovi komitentima	4.768	8.429	2.256	15.453	6.637	22.090
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	–	617	–	617	–	617
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	301	301
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	443	443
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	190	190
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	–	209	209
Ostala imovina	20	–	2	22	348	370
Ukupno imovina	8.029	9.442	2.565	20.036	12.969	33.005
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66	–	539	605	47	652
Depoziti banaka	158	–	6	164	379	543
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.706	–	335	2.041	5.854	7.895
Depoziti stanovništva	10.279	9	1.601	11.889	2.130	14.019
Uzeti zajmovi	1.287	784	–	2.071	2.020	4.091
Rezervacije za obveze i troškove	26	1	1	28	131	159
Ostale obveze	32	7	5	44	259	303
Kapital i rezerve	–	–	–	–	5.343	5.343
Ukupno obveze i kapital	13.554	801	2.487	16.842	16.163	33.005
Valutna neusklađenost	(5.525)	8.641	78	3.194	(3.194)	–
Valutna neusklađenost (2012.)	(7.467)	9.034	(88)	1.479	(1.479)	–

47. Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2012. Milijuni HRK	Valute vezane uz EUR	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
Imovina					
Novac i računi kod banaka	77	–	237	314	1.772
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	442	–	–	442	2.043
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.775	522	32	3.329	800
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.096	–	288	1.384	599
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1	–	–	1	3
Zajmovi komitentima	4.089	8.867	2.776	15.732	7.092
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	–	611	–	611	–
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	457
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	194
Odgodjena porezna imovina	–	–	–	–	231
Ostala imovina	35	–	3	38	300
Ukupno imovina	8.515	10.000	3.336	21.851	13.702
Obveze, kapital i rezerve					
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	139	–	687	826	20
Depoziti banaka	179	–	5	184	404
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.637	34	775	2.446	5.838
Depoziti stanovništva	10.724	10	1.914	12.648	1.946
Uzeti zajmovi	3.114	910	2	4.026	1.178
Rezervacije za obveze i troškove	–	5	1	6	122
Ostale obveze	189	7	40	236	244
Kapital i rezerve	–	–	–	–	5.429
Ukupno obveze i kapital	15.982	966	3.424	20.372	15.181
Valutna neusklađenost	(7.467)	9.034	(88)	1.479	(1.479)
Valutna neusklađenost (2011.)	(9.853)	10.183	1.124	1.454	(1.454)

48. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnoga rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope

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

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2013. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanje kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Grupa i Banka imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama.

Grupa 2013. Milijuni HRK	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Duže od 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina							
Novac i računi kod banaka	1.635	177	–	–	–	1.812	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	–	–	–	–	2.033	–
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	96	2.618	69	827	–	3.610	2.558
Plasmani i zajmovi drugim bankama	355	788	133	36	310	1.622	1.159
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	–	–	–	79	85	79
Zajmovi komitentima	105	19.841	498	1.281	2.119	23.844	3.617
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	6	–	635	–	154	795	789
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.554	–	–	–	–	1.554	–
Nematerijalna imovina	192	–	–	–	–	192	–
Odgođena porezna imovina	217	–	–	–	–	217	–
Ostala imovina	388	–	–	–	–	388	–
Ukupno imovina	6.587	23.424	1.335	2.144	2.662	36.152	8.202
Obveze, kapital i rezerve							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	651	–	–	–	–	651	–
Depoziti banaka	147	273	17	106	–	543	395
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.580	5.381	242	335	115	7.653	6.399
Depoziti stanovništva	133	11.503	688	1.524	171	14.019	9.714
Uzeti zajmovi	23	2.626	2.935	643	696	6.923	1.390
Rezervacije za obveze i troškove	172	–	–	–	–	172	–
Ostale obveze	662	–	–	–	–	662	–
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	5.467	–	–	–	–	5.467	–
Nevladajući udjeli	62	–	–	–	–	62	–
Ukupno obveze, kapital i rezerve	8.897	19.783	3.882	2.608	982	36.152	17.899
Kamatna izloženost	(2.311)	3.642	(2.547)	(465)	1.680	–	(9.696)
Kamatna izloženost (2012.)	(2.143)	10.522	(5.058)	(5.176)	1.855	–	(10.277)

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

Grupa 2012. Milijuni HRK	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Duže od 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina							
Novac i računi kod banaka	2.026	60	–	–	–	2.086	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.485	–	–	–	–	2.485	–
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	116	2.102	783	1.167	–	4.168	3.496
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1	1.438	35	173	413	2.060	2.059
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	–	–	1	91	98	92
Zajmovi komitentima	66	21.720	472	263	1.992	24.513	2.332
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	16	–	–	–	773	789	779
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.459	–	–	–	–	1.459	–
Nematerijalna imovina	198	–	–	–	–	198	–
Odgodjena porezna imovina	233	–	–	–	–	233	–
Ostala imovina	379	–	–	–	–	379	–
Ukupno imovina	6.985	25.320	1.290	1.604	3.269	38.468	8.758
Obveze, kapital i rezerve							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	845	–	–	–	–	845	–
Depoziti banaka	223	271	19	75	–	588	365
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.401	5.575	406	652	212	8.246	6.844
Depoziti stanovništva	162	6.449	2.505	5.401	77	14.594	9.516
Uzeti zajmovi	44	2.443	3.418	652	1.125	7.682	2.310
Rezervacije za obveze i troškove	141	–	–	–	–	141	–
Ostale obveze	761	–	–	–	–	761	–
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	5.531	–	–	–	–	5.531	–
Nevladajući udjeli	80	–	–	–	–	80	–
Ukupno obveze, kapital i rezerve	9.188	14.738	6.348	6.780	1.414	38.468	19.035
Kamatna izloženost	(2.203)	10.582	(5.058)	(5.176)	1.855	–	(10.277)
Kamatna izloženost (2011.)	(5.699)	16.212	(6.809)	(5.740)	2.036	–	(7.201)

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

Banka 2013. Milijuni HRK	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Duže od 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina							
Novac i računi kod banaka	1.635	140	–	–	–	1.775	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	–	–	–	–	2.033	–
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	97	2.618	69	734	–	3.518	2.550
Plasmani i zajmovi drugim bankama	355	788	–	–	310	1.453	1.098
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	–	–	–	–	6	–
Zajmovi komitentima	105	18.090	152	1.324	2.419	22.090	3.984
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	6	–	611	–	–	617	611
Ulaganja u podružnice	301	–	–	–	–	301	–
Nekretnine, postrojenja i oprema	443	–	–	–	–	443	–
Nematerijalna imovina	190	–	–	–	–	190	–
Odgodjena porezna imovina	209	–	–	–	–	209	–
Ostala imovina	370	–	–	–	–	370	–
Ukupno imovina	5.750	21.636	832	2.058	2.729	33.005	8.243
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	652	–	–	–	–	652	–
Depoziti banaka	147	273	17	106	–	543	395
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.170	5.865	299	446	115	7.895	6.725
Depoziti stanovništva	133	11.503	688	1.524	171	14.019	9.714
Uzeti zajmovi	23	765	2.291	329	683	4.091	1.380
Rezervacije za obveze i troškove	159	–	–	–	–	159	–
Ostale obveze	303	–	–	–	–	303	–
Kapital i rezerve	5.343	–	–	–	–	5.343	–
Ukupno obveze, kapital i rezerve	7.930	18.406	3.295	2.405	969	33.005	18.215
Kamatni rizik	(2.179)	18.405	(2.463)	(348)	1.760	–	(9.972)
Kamatni rizik (2012.)	(2.485)	10.182	(5.290)	(4.714)	2.307	–	(9.856)

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

Banka 2012. Milijuni HRK	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Duže od 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina							
Novac i računi kod banaka	2.026	60	–	–	–	2.086	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.485	–	–	–	–	2.485	–
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	115	2.101	781	1.132	–	4.129	3.474
Plasmani i zajmovi drugim bankama	–	1.438	–	132	413	1.983	2.003
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4	–	–	–	–	4	–
Zajmovi komitentima	34	20.040	56	395	2.299	22.824	2.838
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	13	–	–	–	598	611	604
Ulaganja u podružnice	211	–	–	–	–	211	–
Nekretnine, postrojenja i oprema	457	–	–	–	–	457	–
Nematerijalna imovina	194	–	–	–	–	194	–
Odgodjena porezna imovina	231	–	–	–	–	231	–
Ostala imovina	338	–	–	–	–	338	–
Ukupno imovina	6.108	23.639	837	1.659	3.310	35.553	8.919
Obveze, kapital i rezerve							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	846	–	–	–	–	846	–
Depoziti banaka	223	271	19	75	–	588	365
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.290	5.673	406	703	212	8.284	6.994
Depoziti stanovništva	162	6.449	2.505	5.401	77	14.594	9.516
Uzeti zajmovi	35	1.064	3.197	194	714	5.204	1.900
Rezervacije za obveze i troškove	128	–	–	–	–	128	–
Ostale obveze	480	–	–	–	–	480	–
Kapital i rezerve	5.429	–	–	–	–	5.429	–
Ukupno obveze, kapital i rezerve	8.593	13.457	6.127	6.373	1.003	35.553	18.775
Kamatni rizik	(2.485)	10.182	(5.290)	(4.714)	2.307	–	(9.856)
Kamatni rizik (2011.)	(6.102)	15.848	(6.407)	(5.508)	2.169	–	(7.242)

49. Prosječne kamatne stope

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

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

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

Grupa 2012.	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Duže od 12 mjeseci
	%	%	%	%
Imovina				
Novac i računi kod banaka	1,21	–	–	–
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1,87	0,31	4,42	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,22	2,29	3,13	0,91
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	–	–	7,83	6,46
Zajmovi komitentima	7,17	5,50	4,85	6,48
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	–	–	–	5,58
Obveze				
Depoziti banaka	0,25	0,30	1,20	–
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	0,55	2,32	3,19	3,24
Depoziti stanovništva	1,94	3,39	3,59	3,78
Uzeti zajmovi	2,39	2,67	2,94	3,82

49. Prosječne kamatne stope (nastavak)

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

Banka 2012.	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Duže od 12 mjeseci
	%	%	%	%
Imovina				
Novac i računi kod banaka	1,21	–	–	–
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1,87	0,30	4,39	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,22	–	3,12	0,91
Zajmovi komitentima	7,21	4,87	4,59	6,33
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	–	–	–	5,50
Obveze				
Depoziti banaka	0,25	0,30	1,20	–
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	0,55	2,32	3,19	3,24
Depoziti stanovništva	1,94	3,39	3,59	3,78
Uzeti zajmovi	0,79	2,57	2,38	2,74

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

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

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

Zajmovi

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

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim 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 izvješćivanja za Grupu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Tablica sumarno prikazuje fer vrijednosti finansijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine.

Grupa Milijuni HRK	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	2013.		2012.	
			Procjenjeni nepriznati dobici/(gubici)	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Procjenjeni nepriznati dobici/(gubici)
Novac i računi kod banaka	1.812	1.812	–	2.086	2.086	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	2.033	–	2.485	2.485	–
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.610	3.610	–	4.168	4.168	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.622	1.573	(49)	2.060	1.951	(109)
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	85	85	–	98	98	–
Zajmovi komitentima	23.844	23.834	(10)	24.513	24.536	23
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	795	792	(3)	789	808	19
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(651)	(651)	–	(845)	(845)	–
Depoziti banaka	(543)	(543)	–	(588)	(588)	–
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(7.653)	(7.644)	9	(7.682)	(7.673)	9
Depoziti stanovništva	(14.019)	(13.992)	27	(14.594)	(14.594)	–
Uzeti zajmovi	(6.923)	(6.882)	41	(7.682)	(7.639)	43
Ukupno			15			(15)

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka Milijuni HRK	2013.			2012.		
	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Procjenjeni nepriznati dobici/(gubici)	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Procjenjeni nepriznati dobici/(gubici)
Novac i računi kod banaka	1.775	1.775	–	2.086	2.086	–
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.033	2.033	–	2.485	2.485	–
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.518	3.518	–	4.129	4.129	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.453	1.404	(49)	1.983	1.874	(109)
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	6	–	4	4	–
Zajmovi komitentima	22.090	22.092	2	22.824	22.865	41
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	617	616	(1)	611	627	16
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(652)	(652)	–	(846)	(846)	–
Depoziti banaka	(543)	(543)	–	(588)	(588)	–
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(7.895)	(7.886)	9	(8.248)	(8.275)	9
Depoziti stanovništva	(14.019)	(13.992)	27	(14.594)	(14.594)	–
Uzeti zajmovi	(4.091)	(4.050)	41	(5.204)	(5.161)	43
Ukupno			29			–

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

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

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

Grupa Milijuni HRK	2013.				2012.			
	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Instrumenti koji se drže radi trgovanja								
– dužničke vrijednosnice	1.948	667	–	2.615	1.184	688	–	1.872
– vlasničke vrijednosnice	7	–	2	9	15	–	5	20
– derivativna finansijska imovina	–	55	–	55	–	68	–	68
Finansijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
– dužničke vrijednosnice	251	644	4	899	954	1.176	49	2.179
– ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	4	–	–	4	–	–	–	–
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju								
– dužničke vrijednosnice	72	6	–	78	85	6	1	92
– vlasničke vrijednosnice	–	1	5	6	–	–	4	4
Ukupno	2.282	1.373	11	3.666	2.238	1.938	59	4.235
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
– derivativne finansijske obveze	–	(645)	–	(645)	–	(833)	–	(833)
Ukupno	–	(645)	–	(645)	–	(833)	–	(833)

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka Milijuni HRK	2013.				2012.			
	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Instrumenti koji se drže radi trgovanja								
– dužničke vrijednosnice	1.948	667	–	2.615	1.184	688	–	1.872
– vlasničke vrijednosnice	7	–	2	9	15	–	5	20
– derivativna finansijska imovina	–	62	–	62	–	68	–	68
Finansijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
– dužničke vrijednosnice	158	644	4	806	920	1.172	49	2.141
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju								
– vlasničke vrijednosnice	–	1	5	6	–	–	4	4
Ukupno	2.113	1.374	11	3.498	2.119	1.928	58	4.105
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
– derivativne finansijske obveze	–	(646)	–	(646)	–	(834)	–	(834)
Ukupno	–	(646)	–	(646)	–	(834)	–	(834)

U tekućoj godini, 15 milijuna kuna preneseno je iz 1. kategorije u 2. kategoriju, od čega se 12 milijuna kuna odnosi na vrijednosne papire Erste i Steiermarkische Bank d.d., a 2 milijuna kuna na Jadranški Galenski Laboratorij d.d. (nula kuna u 2012. godini).

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa	Instrumenti namijenjeni trgovaju	Finansijska imovina predodređena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba
		Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasnički vrijednosni papiri		
1. siječnja 2012.	–	–	4	–	–
Nerealizirani dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	–	(33)	–	–	–
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	–	–	(2)
Reklasifikacija u 3. razinu	5	82	–	–	3
Na dan 31. prosinca 2012.	5	49	4	1	
Nerealizirani dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	–	(31)	–	–	–
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	1	–	(1)
Prodaja	(3)	(15)	–	–	–
Reklasifikacija u 3. razinu	–	1	–	–	–
Na dan 31. prosinca 2013.	2	4	5	–	
Banka	Instrumenti namijenjeni trgovaju	Finansijska imovina predodređena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Vlasnički vrijednosni papiri
		Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasnički vrijednosni papiri		
1. siječnja 2012.	–	–	–	–	4
Nerealizirani dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	–	(33)	–	–	–
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	–	–	–
Reklasifikacija u 3. razinu	5	82	–	–	–
Na dan 31. prosinca 2012.	5	49	–	–	4
Nerealizirani dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	–	(31)	–	–	–
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	–	–	1
Prodaja	(3)	(15)	–	–	–
Reklasifikacija u 3. razinu	–	1	–	–	–
Na dan 31. prosinca 2013.	2	4	5	–	

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa	Fer vrijednost	Hijerarhija fer vrijednosti		Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
		2013.	2012.			
1) Valutne izvedenice (bilješka 7 i 43)	Valutni forward ugovori (unaprijednice), međuvalutni swap ugovori, valutne opcije	Imovina 36 milijuna kuna Obveze 618 milijuna kuna	Imovina 22 milijuna kuna Obveze 705 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim terminskim tečajevima, diskonriranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo neprimjenjivo
2) Kamatne izvedenice (bilješka 7 i 43)	Kamatni swapovi, ugovori o terminskim kamatnim stopama	Imovina 18 milijuna kuna Obveze 63 milijuna kuna	Imovina 44 milijuna kuna Obveze 127 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim kamatnim stopama izvedenima iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim kamatnim stopama, diskonriranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo neprimjenjivo
3) Uvrštene dužničke vrijednosnice (bilješka 7)	Domaće i strane državne obveznice	Imovina 917 milijuna kuna Obveze –	Imovina 387 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo neprimjenjivo
	Domaće i strane državne obveznice	Imovina – Obveze –	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo neprimjenjivo
Trezorski zapisi inozemnih vlada	Imovina 267 milijuna kuna Obveze –	Imovina 830 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
Obveznice izdane od banaka	Imovina 856 milijuna kuna Obveze –	Imovina 853 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 159 milijuna kuna Obveze –	Imovina 68 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 171 milijuna kuna Obveze –	Imovina 208 milijuna kuna Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	Imovina 49 milijuna kuna Obveze –	3. razina	Procjena vrijednosti na temelju diskoniranog tijeka novca uz limit utvrđen prema mišljenju stručnjaka.	Primjena raspršenosti rizika kreditne marže izdavatelja na krivulju prinosa korištenu u svodenju tijeka novca na sadašnju vrijednost. Primjena konzervativnog korektivnog faktora na cijeni diskoniranog tijeka novca. Stručno mišljenje (Uprave) o gornjoj granici cijene, tj. najvišoj cijeni.	Promjena iznosa rizika kreditne marže utjecala bi na cijenu izведен iz diskoniranog tijeka novca. Promjena maksimalnog iznosa izведенog iz stručnog mišljenja utjecala bi na konačnu procjenu vrijednosti pozicije.

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa	Fer vrijednost	Hijerarhija fer vrijednosti		Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
		2013.	2012.			
Obveznice izdane od banaka	Imovina 12 milijuna kuna	Imovina –	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
Trezorski zapisi Ministarstva finansija	Imovina 1.128 milijuna kuna	Imovina 1.652 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
4) Vlasnički instrumenti (bilješka 7)	Vlasnički instrumenti pravnih osoba	Imovina 7 milijuna kuna	Imovina 15 milijuna kuna	1. razina Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
Vlasnički vrijednosni papiri Ostale finansijske institucije	Imovina 2 milijuna kuna	Imovina 5 milijuna kuna	3. razina	Procjena vrijednosti prema stavkama bilance.	Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u vrijednosne papire. Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine.	Promjena visine korektivnog faktora prouzročila bi promjenu rezultata procjene vrijednosti. Primijenjeni korektivni faktori ovise i o kvaliteti ulaganja u vrijednosne papire odnosno nekretnine iskazanih u bilanci fonda.
5) Investicijski fondovi (bilješka 7)	Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 4 milijuna kuna	Imovina –	1. razina Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
6) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 9)	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 1 milijun kuna	Imovina –	2. razina Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 5 milijuna kuna	Imovina 4 milijuna kuna	3. razina	Procjena vrijednosti utemeljena na medijanu raznih procjena koje uzimaju u obzir analize istovrsnih skupina i temeljene podatke društva; procjena utemeljena na temeljnim podatcima uz primjenu korektivnog faktora za likvidnost.	Primjena korektivnog faktora na vrijednost vlasničkog instrumenta zbog njegove niske likvidnosti. Korektivni faktor temelji se na prinosu na kunske državne obveznice s desetgodišnjim dospijećem ili temeljnim podatcima društva zbog niske likvidnosti instrumenta.	Promjena korektivnog faktora za likvidnost imala bi, prema temeljnim podacima društva, obrnuti utjecaj na cijenu.
Dužnički vrijednosni papiri	Imovina 72 milijuna kuna	Imovina 85 milijuna kuna	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
Dužnički vrijednosni papiri	Imovina 6 milijuna kuna	Imovina 6 milijuna kuna	2. razina	Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	nepričuvljivo	nepričuvljivo
	Obveze –	Obveze –				
Dužnički vrijednosni papiri	Imovina –	Imovina 1 milijuna kuna	3. razina	Procjena vrijednosti na temelju diskontiranog tijeka novca uz limit utvrđen prema mišljenju stručnjaka.	Primjena raspršenosti rizika kreditne marže izdavatelja na krivulju prinsosa korištenu u svodenju tijeka novca na sadašnju vrijednost. Stručno mišljenje (Uprave) na gornjoj granici cijene, tj. najvišoj cijeni.	Promjena iznosa rizika kreditne marže utjecala bi na cijenu izvedenu iz diskontiranog tijeka novca. Promjena maksimalnog iznosa izvedenog iz stručnog mišljenja utjecala bi na konačnu procjenu vrijednosti pozicije.
	Obveze –	Obveze –				

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa	Fer vrijednost	Hijerarhija fer vrijednosti		Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odn osu na fer vrijednost
		2013.	2012.			
1) Valutne izvedenice (bilješka 43)	Valutni forward ugovori (unaprijednice), međuvalutni swap ugovori, valutne opcije	Imovina 37 milijuna kuna Obveze 583 milijuna kuna	Imovina 22 milijuna kuna Obveze 705 milijuna kuna	2. razina Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim tečajevima dostupnim na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim terminskim tečajevima, diskontirana primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
2) Kamatne izvedenice (bilješka 7 i 43)	Kamatni swapovi, ugovori o terminskim kamatnim stopama	Imovina 25 milijuna kuna Obveze 63 milijuna kuna	Imovina 44 milijuna kuna Obveze 128 milijuna kuna	2. razina Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema terminskim kamatnim stopama izvedenima iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim kamatnim stopama, diskontirana primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
3) Uvrštene dužničke vrijednosnice (bilješka 7)	Domaće i strane oružavne obveznice	Imovina 825 milijuna kuna Obveze –	Imovina 354 milijuna kuna Obveze –	1. razina Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi inozemnih vlada	Imovina 267 milijuna kuna Obveze –	Imovina 830 milijuna kuna Obveze –	1. razina Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 856 milijuna kuna Obveze –	Imovina 853 milijuna kuna Obveze –	1. razina Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 158 milijuna kuna Obveze –	Imovina 67 milijuna kuna Obveze –	1. razina Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 171 milijuna kuna Obveze –	Imovina 208 milijuna kuna Obveze –	2. razina Diskontirani tijek novca. Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	Imovina 49 milijuna kuna Obveze –	3. razina Procjena vrijednosti na temelju diskontiranog tijeka novca uz limit utvrđen prema mišljenju stručnjaka.	Prijava raspršenosti rizika kreditne marže izdavatelja na krivulu prinosa korištena u svodenju tijeka novca na sadašnju vrijednost. Prijava konzervativnog korektivnog faktora na cijenu diskontiranog tijeka novca. Stručno mišljenje (Uprave) o gornjoj granici cijene, tj. najvišoj cijeni.	Promjena iznosa rizika kreditne marže utjecala bi na cijenu izvedenu iz diskontiranog tijeka novca. Promjena maksimalnog iznosa izvedenog iz stručnog mišljenja utjecala bi na konačnu procjenu vrijednosti pozicije.
	Obveznice izdane od banaka	Imovina 12 milijuna kuna Obveze –	Imovina – Obveze –	2. razina Diskontirani tijek novca. Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Imovina 1.128 milijuna kuna Obveze –	Imovina 1.652 milijuna kuna Obveze –	2. razina Diskontirani tijek novca. Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo

50. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka		Fer vrijednost		Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
		2013.	2012.				
4) Vlasnički instrumenti (bilješka 7)	Vlasnički instrumenti pravnih osoba	Imovina 7 milijuna kuna Obveze –	Imovina 15 milijuna kuna Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri Ostale finansijske institucije	Imovina 2 milijuna kuna Obveze –	Imovina 5 milijuna kuna Obveze –	3. razina	Procjena vrijednosti prema stawkama bilance.	Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u vrijednosne papire. Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine.	Promjena visine korektivnog faktora pouzročila bi promjenu rezultata procjene vrijednosti. Primjenjeni korektivni faktori ovise i o kvaliteti ulaganja u vrijednosne papire odnosno nekretnine iskazanu u bilanci fonda.
5) Investicijski fondovi (bilješka 7)	Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	Imovina – Obveze –	1. razina	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
6) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 9)	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 1 milijuna kuna Obveze –	Imovina – Obveze –	2. razina	Diskontirani tijek novca. Svodenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana.	neprimjenjivo	neprimjenjivo
	Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina 5 milijuna kuna Obveze –	Imovina 4 milijuna kuna Obveze –	3. razina	Procjena vrijednosti utemeljena na medijanu raznih procjena koje uzimaju u obzir analize istovrsnih skupina i temeljene podatke društva; procjena utemeljena na temeljnim podatcima uz primjenu korektivnog faktora za likvidnost.	Primjena korektivnog faktora na vrijednost vlasničkog instrumenta zbog njegove niske likvidnosti. Korektivni faktor temelji se na prinosu na kunske državne obveznice s desetgodišnjim dospijećem ili temeljnim podatcima društva zbog niske likvidnosti instrumenta.	Promjena korektivnog faktora za likvidnost imala bi, prema temeljnim podacima društva, obrnuti utjecaj na cijenu.

51. Upravljanje kapitalom

HNB, glavni regulator Grupe, određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Grupu kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjelje kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija sa ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa, te usklađenosć aktivnosti sa dugoročnjim strateškim ciljevima Grupe. Politike Grupe vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Zakonom o kreditnim institucijama propisano je da stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala mora iznositi najmanje 12% ukupne kreditnim rizikom ponderirane aktive i izloženosti ostalim rizicima. Banka izračunava iznos kapitalnih zahtjeva za sve rizike primjenom standardiziranog pristupa.

Izračun stope adekvatnosti kapitala u skladu s regulativom HNB-a prikazan je u sljedećoj tablici.

Milijuni HRK	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Jamstveni kapital				
Osnovni kapital	5.068	5.139	4.896	4.974
Odbitne stavke od jamstvenoga kapitala	(65)	(65)	(321)	(232)
Ukupno jamstveni kapital	5.003	5.074	4.575	4.742
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	23.533	24.575	20.352	21.499
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	260	400	246	395
Izloženost pozicijskim rizicima	1.076	1.093	1.015	1.097
Izloženost riziku namire i riziku druge strane	–	–	–	–
Izloženost operativnom riziku	3.455	3.584	2.811	2.916
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	28.324	29.652	24.424	25.907
Stopa adekvatnosti kapitala %	17,66	17,11	18,73	18,30

52. Događaji nakon datuma bilance

Banka je 31. siječnja 2014. godine s RBI-jem potpisala ugovor o podređenom zajmu na iznos 60 milijuna eura. Sredstva podređenog zajma iskoristiti će se za povećanje jamstvenog kapitala Banke. Zajam će biti jednokratno otplaćen 20. veljače 2020. godine.

Tijekom 2014. godine došlo je do sljedećih promjena među službenim osobama Banke:

- Mario Žižek, član Uprave, imenovan je zamjenikom predsjednika Uprave s mandatom od 28. siječnja 2014. godine,
- Vlasta Žubrinić-Pick, članica Uprave, do 1. siječnja 2014. godine,
- Vlasta Žubrinić-Pick, članica Uprave, imenovana savjetnikom Uprave od 1. siječnja 2014. godine.

Dodatak I

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka

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

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

Milijuni HRK	2013.	2012.
Nerevidirano		
1. Kamatni prihodi	1.845	2.140
2. (Kamatni troškovi)	(695)	(955)
3. Neto kamatni prihod	1.150	1.185
4. Prihodi od provizija i naknada	579	530
5. (Troškovi provizija i naknada)	(188)	(165)
6. Neto prihod od provizija i naknada	391	365
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	–	–
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	67	59
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	–	–
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(48)	(49)
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	–	21
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	13	9
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	–	–
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	–	–
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	–	1
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	134	65
17. Ostali prihodi	401	404
18. Ostali troškovi	(82)	(52)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.163)	(1.176)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	863	832
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(479)	(408)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	384	424
23. Porez na dobit	(89)	(85)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	295	339
25. Zarada po dionici	85 HRK	93 HRK

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2013.	2012.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	295	339
Pripisan dioničarima matičnoga društva	309	336
Manjinski udjel	(14)	3

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirana bilanca

Milijuni HRK	2013.	2012.
Nerevidirano		
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.026	4.393
1.1. Gotovina	622	658
1.2. Depoziti kod HNB-a	3.404	3.735
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.071	1.631
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	438	828
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.264	1.647
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	83	96
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	780	779
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	826	1.596
8. Derivatna finansijska imovina	54	66
9. Krediti financijskim institucijama	457	669
10. Krediti ostalim komitentima	23.619	24.444
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	–	–
12. Preuzeta imovina	120	134
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	1.798	1.668
14. Kamate, naknade i ostala imovina	644	670
A. Ukupno imovina	36.180	38.621
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	3.415	2.021
1.1. Kratkoročni krediti	411	834
1.2. Dugoročni krediti	3.004	1.187
2. Depoziti	21.904	23.117
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	5.827	5.216
2.2. Štedni depoziti	3.069	2.994
2.3. Oročeni depoziti	13.008	14.907
3. Ostali krediti	3.480	5.654
3.1. Kratkoročni krediti	1.200	116
3.2. Dugoročni krediti	2.280	5.538
4. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	645	1.026
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
6. Izdani podređeni instrumenti	–	–
7. Izdani hibridni instrumenti	–	–
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.207	1.192
B. Ukupno obveze	30.651	33.010

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirana bilanca (nastavak)

Milijuni HRK	2013.	2012.
Nerevidirano		
Kapital		
1. Dionički kapital	3.633	3.633
2. Manjinski udjel	62	80
3. Dobitak/gubitak tekuće godine	309	336
4. Zadržana dobit/(gubitak)	1.336	1.370
5. Zakonske rezerve	178	178
6. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1	1
7. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	10	13
C. Ukupno kapital	5.529	5.611
D. Ukupno obveze i kapital	36.180	38.621

Dodatak bilanci

	2013.	2012.
Ukupno kapital	5.529	5.611
Kapital raspoloživ dioničarima matičnoga društva	5.467	5.531
Manjinski udjel	62	80

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o novčanom tijeku

Milijuni HRK	2013.	2012.
Nerevidirano		
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	384	424
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	479	407
1.3. Amortizacija	220	244
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	123	(160)
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	–	–
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(1.360)	(1.290)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	(154)	375
2.1. Depoziti kod HNB-a	100	308
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	390	153
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	171	(25)
2.4. Krediti ostalim komitentima	449	2.122
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(744)	(11)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14	44
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	815	(258)
2.8. Ostala poslovna imovina	1.896	2.102
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	3.091	4.435
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	610	523
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(1.189)	(1.144)
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(380)	284
3.4. Ostale obveze	(503)	(1.372)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(2.162)	(1.709)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	775	2.351
5. Plaćeni porez na dobit	(124)	(112)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	651	2.239
Uлагаčke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(309)	(108)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potpovite	–	–
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(9)	(42)
7.4. Primljene dividende	–	–
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	24	153
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(294)	3

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o novčanom tijeku (nastavak)

Milijuni HRK	2013.	2012.
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(821)	(1.896)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	–	–
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	–	–
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	–	–
8.5. (Isplaćena dividenda)	(367)	(551)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	–	–
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(1.188)	(2.447)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(831)	(205)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentne gotovine	(12)	13
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(843)	(192)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	3.544	3.736
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	2.701	3.544

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu

Milijuni HRK	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog uskladivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ma-njinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Nerevidirano								
1. Stanje 1. siječnja 2013. godine	3.633	–	179	1.706	–	13	80	5.611
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	–	–	–	–	–	–	–	–
3. Prepravljeni stanje tekuće godine	3.633	–	179	1.706	–	13	80	5.611
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	–	–	–	–	–
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	–	–	(3)	–	(3)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	–	–	–	–	–	–	–	–
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	–	–	–	–	–	–	–	–
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	–	–	–	–	–	(3)	–	(3)
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	–	–	–	–	309	–	(14)	295
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	–	–	–	–	309	–	(14)	295
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	–	–	–	–	–	–	–	–
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–
13. Ostale promjene	–	–	–	(7)	–	–	–	(7)
14. Prijenos u rezerve	–	–	–	–	–	–	–	–
15. Isplata dividende	–	–	–	(363)	–	–	(4)	(367)
16. Raspodjela dobiti	–	–	–	(370)	–	–	(4)	(374)
17. Stanje 31. prosinca 2013. godine	3.633	–	179	1.336	309	10	62	5.529

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu (nastavak)

Milijuni HRK	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednostnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Mađinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Nerevidirano								
1. Stanje 1. siječnja 2012. godine	3.633	–	179	1.921	–	10	77	5.820
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	–	–	–	–	–	–	–	–
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	3.633	–	179	1.921	–	10	77	5.820
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	–	–	(14)	–	–
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	–	–	17	–	–
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	–	–	–	–	–	–	–	–
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	–	–	–	–	–	–	–	–
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	–	–	–	–	–	3	–	3
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	–	–	–	–	336	–	3	339
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	–	–	–	–	336	–	3	339
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	–	–	–	–	–	–	–	–
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	–	–	–	–	–	–	–	–
13. Ostale promjene	–	–	–	–	–	–	–	–
14. Prijenos u rezerve	–	–	–	–	–	–	–	–
15. Isplata dividende	–	–	–	(551)	–	–	–	(551)
16. Raspodjela dobiti	–	–	–	(551)	–	–	–	(551)
17. Stanje 31. prosinca 2012. godine	3.633	–	179	1.370	336	13	80	5.611

Dodatak I

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

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

Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine

	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2013. Razlika	2012. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2012. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2012. Razlika
Milijuni HRK						
Prihodi od kamata i slični prihodi	1.845	1.856	(11)	2.140	2.146	(6)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(695)	(653)	(42)	(955)	(955)	–
Neto prihod od kamata	1.150	1.203	(53)	1.185	1.191	(6)
Prihodi od naknada i provizija	579	579	–	530	530	–
Rashodi za naknade i provizije	(188)	(229)	41	(165)	(188)	23
Neto prihodi od naknada i provizija	391	350	41	365	342	23
Neto dobit od trgovanja	19	150	(131)	10	76	(66)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	–	–	–	21	–	21
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	13	–	13	9	–	9
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	–	–	–	1	–	1
Neto tečajne razlike	134	–	134	65	–	65
Ostali poslovni prihodi	401	381	20	404	408	(4)
Ukupno ostali prihodi	567	531	36	404	484	26
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.163)	(1.208)	45	(1.176)	(1.186)	10
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(479)	(492)	13	(408)	(407)	(1)
Ostali poslovni rashodi	(82)	–	(82)	(52)	–	(52)
Ukupno ostali rashodi	(1.724)	(1.700)	(24)	(1.636)	(1.593)	(43)
Dobit HRK prije oporezivanja	384	384	–	424	424	–
Porez na dobit	(89)	(89)	–	(85)	(85)	–
Neto dobit godine	295	295	–	339	339	–
Zarada po dionici (u HRK)	85	85	–	93	93	–

Dodatak I

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

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

Dodatak I

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine

	2013.	2013.	2013.	2012.	2012.	2012.
Milijuni HRK	Prema odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika	Prema odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.026	3.845	181	4.393	4.612	(219)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	438	–	438	828	–	828
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.090	3.610	(520)	3.243	4.139	(896)
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	780	795	(15)	779	779	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.071	1.622	(551)	1.631	2.080	(449)
Zajmovi i potraživanja	24.076	23.844	232	25.113	24.446	667
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	83	85	(2)	96	96	–
Preuzeta imovina	120	–	120	134	–	134
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	1.798	1.746	52	1.668	1.657	11
Derivativna finansijska imovina	54	–	54	66	–	66
Odgodenja porezna imovina	–	217	(217)	–	233	(233)
Ostala imovina	644	388	256	670	571	99
Ukupno imovina	36.180	36.152	28	38.621	38.613	8
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depozitima ostalih deponenata	28.799	29.138	(339)	30.792	30.904	(112)
Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri	–	–	–	–	–	–
Rezerviranja za obveze i troškove	–	172	(172)	–	141	(141)
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	645	651	(6)	1.026	833	193
Ostale obveze	1.207	662	545	1.192	1.124	68
Ukupno obveze	30.651	33.623	28	33.010	33.002	8

Dodatak I

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine (nastavak)

	2013.	2013.	2013.	2012.	2012.	2012.
Milijuni HRK	Prema odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika	Prema odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
Hibridni instrumenti						
Kapital						
Dionički kapital	3.633	3.633	–	3.633	3.633	–
Kapitalna dobit	309	309	–	336	336	–
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	1.336	1.336	–	1.370	1.370	–
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	–	–	–	–	–	–
Nerealizirani dobitak (gubitak) od vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	10	10	–	13	13	–
Rezerve	179	179	–	179	179	–
Ukupno kapital	5.467	5.467	–	5.531	5.531	–
Ukupno obveze i kapital	36.118	36.090	28	38.541	38.533	8

Dodatak I

Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

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

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

Dodatna finansijska izvješća iskazana u EUR i USD

Dodatna finansijska izvješća Grupe i Banke dana su samo radi ilustracije, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvješća.

Iznosi u izvješću o finansijskom položaju i izvješću o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2013. godine, iskazani u revidiranim finansijskim izvješćima, pretvoreni su u EUR, odnosno u USD prema tečaju važećem na taj dan.

31. prosinca 2012.	31. prosinca 2012.
1 EUR = HRK 7,637643	1 EUR = HRK 7,545624
1 USD = HRK 5,549000	1 USD = HRK 5,726794

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.

Grupa	2013.	2013.	2012.	2012.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Imovina				
Novac i računi kod banaka	237	327	277	364
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	266	366	329	434
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	473	651	553	728
Plasmani i zajmovi drugim bankama	212	292	273	360
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	11	15	13	17
Zajmovi komitentima	3.122	4.297	3.249	4.280
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	104	143	105	138
Nekretnine, postrojenja i oprema	203	280	193	255
Nematerijalna imovina	25	35	26	34
Odgodenja porezna imovina	29	39	31	41
Ostala imovina	51	70	50	66
Ukupno imovina	4.733	6.515	5.099	6.717

Grupa	2013.	2013.	2012.	2012.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Obveze				
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	85	117	112	147
Depoziti banaka	71	98	78	103
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.002	1.379	1.093	1.440
Depoziti stanovništva	1.836	2.527	1.934	2.548
Uzeti zajmovi	906	1.248	1.018	1.341
Rezervacije za obveze i troškove	23	31	19	25
Ostale obveze	87	119	100	133
Ukupno obveze	4.010	5.519	4.354	5.737
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	474	653	480	632
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Kapitalna rezerva	–	–	–	–
Zakonska rezerva	23	32	24	31
Rezerva fer vrijednosti	1	2	2	2
Zadržana dobit	215	296	226	299
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnoga društva	715	985	734	966
Nevladajući udjeli	8	11	11	14
Ukupno kapital i rezerve	723	996	745	980
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.733	6.515	5.099	6.717

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za 2013. godinu

Grupa	2013.	2013.	2012.	2012.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata i slični prihodi	243	335	284	375
Rashod od kamata i slični rashodi	(86)	(118)	(122)	(161)
Neto prihod od kamata	157	217	162	214
Prihod od naknada i provizija	76	104	70	93
Rashod od naknada i provizija	(30)	(41)	(25)	(33)
Neto prihod od naknada i provizija	46	63	45	60
Neto dobit od trgovanja	20	27	10	13
Ostali prihodi iz poslovanja	50	69	54	71
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	70	96	64	84
Prihod iz poslovanja	273	376	267	352
Troškovi iz poslovanja	(158)	(218)	(161)	(213)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(61)	(83)	(56)	(74)
Dobici/(gubici) od umanjenja vrijednosti za obvezе i troškove	(4)	(6)	2	3
Dobit prije oporezivanja	50	69	56	74
Porez na dobit	(12)	(16)	(11)	(15)
Dobit za godinu	38	53	45	59
Ostala sveobuhvatna dobit				
Neto dobit od finansijske imovine raspoložive za prodaju	–	1	–	1
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez	–	1	–	1
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	38	54	45	60
Namijenjena:				
– dioničarima matičnoga društva	40	56	44	58
– nevladajućim udjelima	(2)	(2)	1	1
Zarada po dionici namijenjena dioničarima Matičnoga društva	EUR 11	USD 15	EUR 12	USD 16

Nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.

Banka	2013.	2013.	2012.	2012.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Imovina				
Novac i računi kod banaka	232	320	276	364
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	266	366	329	434
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	461	634	547	721
Plasmani i zajmovi drugim bankama	190	262	263	346
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1	1	1	1
Zajmovi komitentima	2.892	3.981	3.025	3.985
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	81	111	81	107
Ulaganja u podružnice	39	54	28	37
Nekretnine, postrojenja i oprema	58	80	61	80
Nematerijalna imovina	25	34	26	34
Odgodenja porezna imovina	27	38	31	40
Ostala imovina	49	67	45	59
Ukupno imovina	4.321	5.948	4.713	6.208

Nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. (nastavak)

Banka	2013. Milijuni EUR	2013. Milijuni USD	2012. Milijuni EUR	2012. Milijuni USD
Obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	85	118	112	148
Depoziti banaka	71	98	78	103
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.034	1.423	1.098	1.447
Depoziti stanovništva	1.835	2.526	1.934	2.548
Uzeti zajmovi	536	737	690	909
Rezervacije za obveze i troškove	21	29	17	22
Ostale obveze	39	55	64	84
Ukupno obveze	3.621	4.986	3.993	5.261
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	474	653	480	632
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Kapitalna rezerva	–	–	–	–
Zakonska rezerva	23	31	23	30
Rezerva fer vrijednosti	–	–	–	–
Zadržana dobit	201	276	215	283
Ukupno kapital i rezerve	700	962	720	947
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.321	5.948	4.713	6.208

Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za 2013. godinu

Banka	2013.	2013.	2012.	2012.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata i slični prihodi	224	309	268	353
Rashod od kamata i slični rashodi	(78)	(108)	(110)	(145)
Neto prihod od kamata	146	201	158	208
Prihod od naknada i provizija	62	86	58	77
Rashod od naknada i provizija	(26)	(35)	(21)	(28)
Neto prihod od naknada i provizija	36	51	37	49
Neto dobit od trgovanja	18	24	10	12
Ostali prihodi iz poslovanja	11	15	19	25
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	29	39	29	37
Prihod iz poslovanja	211	291	224	294
Troškovi iz poslovanja	(109)	(150)	(113)	(149)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(55)	(76)	(56)	(73)
Dobici/(gubici) od umanjenja vrijednosti za obvezе i troškove	(4)	(6)	2	3
Dobit prije oporezivanja	43	59	57	75
Porez na dobit	(7)	(9)	(9)	(12)
Dobit za godinu	36	50	48	63
Ostala sveobuhvatna dobit				
Neto dobit od finansijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	(2)	(3)
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez	–	–	(2)	(3)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	36	50	46	60
Zarada po dionici	EUR 10	USD 14	EUR 13	USD 18

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	172
Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe	174

Poslovna mreža u Hrvatskoj

Raiffeisenbank Austria d.d.

Sjedište

Petrinjska 59
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/4566 466
Fax: 01/4811 624
Telex: 21137
S.W.I.F.T.: RZBH HR2X
info@rba.hr
www.rba.hr
Osoba za kontakt:
Zdenka Vuksan, tajnica Uprave

Poslovna mreža

Zagreb

Avenija Dubrava 47
Tel: 01/5575 085
Fax: 01/4604 944

Dankovečka 1, Dubrava
Tel: 01/5575 280
Fax: 01/4604 935

Froudeova 11, Siget
Tel: 01/5575 301
Fax: 01/4604 854

Garićgradska 13-15
Tel: 01/5575 222
Fax: 01/4604 840

Gundulićeva 7
Tel: 01/5575 249
Fax: 01/4604 850

Heinzelova 40
Tel: 01/6174 677
Fax: 01/4604 848

Ilica 1a
Tel: 01/5575 071
Fax: 01/4604 992

Ilica 216
Tel: 01/5575 266
Fax: 01/4604 878

Ilica 253
Tel: 01/5575 141
Fax: 01/4604 993

Jurišićeva 9
Tel: 01/5575 161
Fax: 01/4604 960

Lanište 26
Tel: 01/5575 201
Fax: 01/4604 833

Magazinska 69
Tel: 01/6174 548
Fax: 01/4604 838

Maksimirska 62
Tel: 01/5575 061
Fax: 01/4604 977

Pakoštanska 3a,
Tel: 01/6174 501
Fax: 01/4604 980

Petrinjska 59
Tel: 01/4566 406
Fax: 01/4566 481

Prečko 22
Tel: 01/6174 527
Fax: 01/4604 857

Radnička cesta 43
Tel: 01/6174 987
Fax: 01/4604 981

Samoborska 258
Tel: 01/6174 570
Fax: 01/4604 828

Ulica SR Njemačke 8
Tel: 01/6174 456
Fax: 01/4604 938

Trg Ivana Kukuljevića 9
Tel: 01/5575 341
Fax: 01/4604 886

Ulica grada Vukovara 37b
RBA Stambeni centar
Tel: 01/6324 009
Fax: 01/6324 051

Ulica grada Vukovara 37b
RBA Stambeni centar
Tel: 01/6324 090
Fax: 01/6324 054

Vlaška 120
Tel: 01/5575 381
Fax: 01/4604 931

Bjelovar
Trg Eugena Kvaternika 9
43000 Bjelovar
Tel: 043/343 512
Fax: 043/343 536

Čakovec
Trg Eugena Kvaternika 1
40000 Čakovec
Tel: 040/640 627
Fax: 040/640 644

Dubrovnik
Vukovarska 17
20000 Dubrovnik
Tel: 020/320 502
Fax: 020/320 546

Ivanić-Grad
Savská 39
10310 Ivanić Grad
Tel: 01/6174 916
Fax: 01/4604 879

Jastrebarsko
Ulica Franje Tuđmana 43
10450 Jastrebarsko
Tel: 01/6174 787
Fax: 01/4604 855

Karlovac
Trg Milana Sufflaya 1
47000 Karlovac
Tel: 047/547 506
Fax: 047/547 540

Koprivnica
Trg mladosti 16a
48000 Koprivnica
Tel: 048/248 510
Fax: 048/248 530

Kutina
Kralja Petra Krešimira IV 6
44320 Kutina
Tel: 044/844 501
Fax: 044/844 527

Ludbreg
Ulica kardinala Franje Kuharića 14
42230 Ludbreg
Tel: 042/242 701
Fax: 042/242 710

Makarska
Trg Hrpina 5
21300 Makarska
Tel: 021/521 202
Fax: 021/521 221

Metković
Splitska 2
20350 Metković
Tel: 020/320 600
Fax: 020/320 615

Osijek
Kapucinska 34
31000 Osijek
Tel: 031/531 551
Fax: 031/531 570

Ulica hrvatske republike 14
31000 Osijek
Tel: 031/531 523
Fax: 031/531 535

Poreč
Karla Huguesa 4
52440 Poreč
Tel: 052/652 745
Fax: 052/652 755

Požega
Vukovarska 14
34000 Požega
Tel: 034/434 506
Fax: 01/434 521

Prelog
Glavna ulica 26
40323 Prelog
Tel: 040/640 501
Fax: 040/640 525

Pula
Ciscuttieva 1
52100 Pula
Tel: 052/652 674
Fax: 052/652 690

43. istarske divizije 2
52100 Pula
Tel: 052/652 629
Fax: 052/652 650

Rijeka
Kvaternikova 30, Vežica
51000 Rijeka
Tel: 051/851 451
Fax: 051/851 465

Šmogorska 1
51211 Matulji
Tel: 051/851 401
Fax: 051/851 426

Ulica Matije Gupca 11
51000 Rijeka
Tel: 051/851 502
Fax: 051/851 540

Žabica 7
51000 Rijeka
Tel: 051/851 601
Fax: 051/851 635

Rovinj
Trg brodogradilišta bb
52210 Rovinj
Tel: 052/652 701
Fax: 052/652 715

Samobor
Perkovčeva 36
10430 Samobor
Tel: 01/5575 570
Fax: 01/4604 972

Sesvete
Zagrebačka cesta 6
10360 Sesvete
Tel: 01/5575 522
Fax: 01/4604 954

Sisak
Trg bana Josipa Jelačića 6
44000 Sisak
Tel: 044/844 552
Fax: 044/844 587

Slavonski Brod
Andrije Štampara 29
35000 Slavonski Brod
Tel: 035/235 101
Fax: 035/235 120

Trg pobjede 7
35000 Slavonski Brod
Tel: 035/235 050
Fax: 035/235 080

Split
Kvaternikova 32
21000 Split
Tel: 021/521 001
Fax: 01/521 030

Svačićeva 2-4
21000 Split
Tel: 021/521 041
Fax: 021/521 055

Domovinskog rata 29b
21000 Split
Tel: 021/521 104
Fax: 021/521 163

Ulica Ruđera Boškovića 13
21000 Split
Tel: 021/521 067
Fax: 021/521 090

Sveti Nedelja
Dr. Franje Tuđmana 6
10431 Sveti Nedelja
Tel: 01/6174 630
Fax: 01/4604 829

Šibenik
Trg Dražena Petrovića bb
22000 Šibenik
Tel: 022/222 009
Fax: 022/222 025

Umag
Obala Josipa Broza Tita 4
52470 Umag
Tel: 052/652 723
Fax: 052/652 735

Varaždin
Franjevački trg 5
42000 Varaždin
Tel: 042/242 609
Fax: 042/242 650

Zagrebačka 13
42000 Varaždin
Tel: 042/242 522
Fax: 042/242 545

Velika Gorica
Zagrebačka 44
10410 Velika Gorica
Tel: 01/5575 408
Fax: 01/4604 953

Vinkovci
Trg dr. Franje Tuđmana 2
32100 Vinkovci
Tel: 032/432 508
Fax: 032/432 535

Virovitica
Ljudevita Gaja 2
33000 Virovitica
Tel: 033/833 503
Fax: 033/833 531

Vrbovec
Trg Petra Zrinskog 5a
10340 Vrbovec
Tel: 01/6174 415
Fax: 01/4604 933

Vukovar
Dr. Franje Tuđmana 12
32000 Vukovar
Tel: 032/432 401
Fax: 032/432 425

Zabok
Matiće Gupca 90
49210 Zabok
Tel: 049/449 503
Fax: 049/449 520

Zadar
Ante Starčevića 5a
23000 Zadar
Tel: 023/723 001
Fax: 023/723 030

Ulica bana Josipa Jelačića 1
23000 Zadar
Tel: 023/723 111
Fax: 023/723 155

Zaprešić
Ante Starčevića 11a
10290 Zaprešić
Tel: 01/5575 459
Fax: 01/4604 930

Zelina
Bocakova 2d
10380 Zelina
Tel: 01/5575 031
Fax: 01/4604 956

Članice Raiffeisen grupe

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 mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.
Heinzelova 44
HR/10000 Zagreb
Tel: 0800 0900
Fax: 01/6003 927
www.rmf.hr
mojamirovina@rmf.hr

Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.
Heinzelova 44
HR/10000 Zagreb
Tel: 0800 0900
Fax: 01/6003 925
www.mirovinaplus.hr
mirovinaplus@rmf.hr

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.
Heinzelova 44
HR/10000 Zagreb
Tel: 0800 0900
Fax: 01/6003 925
www.rmod.hr
mirovina@rmf.hr

Raiffeisen Invest d.o.o.
Palmotićeva 56
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6003 700
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
www.limun.hr
rc@rba.hr

Raiffeisen Factoring d.o.o.
Froudeova 11
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6174 900
Fax: 01/4604 877
www.raiffeisen-factoring.hr
factoring@rba.hr

Pridružene članice Raiffeisen grupe

Raiffeisen stambena štедionica d.d..
SR Njemačke 8
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6006 100
Fax: 01/6006 199
www2.raiffeisenstambena.hr
stambena.stednja@raiffeisenstambena.hr

UNIQA osiguranje d.d.
Savska cesta 106
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6324 200
Faks 01/6324 250
http://www.uniqa.hr
info@uniqa.hr

Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe

Raiffeisen Bank International AG

Austria

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Phone: +43-1-71 707-0
Fax: +43-1-71 707-1715
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
rbi-pr@rbinternational.com

Banking network

Albania

Raiffeisen Bank Sh.a.
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Phone: +355-4-23 8 1000
Fax: +355-4-22 755 99
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Belarus

Priorbank JSC
V. Khoruzhey Str. 31-A
220002 Minsk
Phone: +375-17-28 9-9090
Fax: +375-17-28 9-9191
SWIFT/BIC: PJCBYBY2X
www.priorbank.by

Bosnia and Herzegovina

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i
Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Phone: +387-33-287 101
Fax: +387-33-21 385 1
SWIFT/BIC: RZBABABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulgaria

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
Ulica N. Gogol 18/20
1504 Sofia
Phone: +359-2-91 985 101
Fax: +359-2-94 345 28
SWIFT/BIC: RZBBGGSF
www.rbb.bg

Croatia

Raiffeisenbank Austria d.d.
Petrinjska 59
10000 Zagreb
Phone: +385-1-45 664 66
Fax: +385-1-48 116 24
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Czech Republic

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Phone: +420-221-141-111
Fax: +420-221-142-111
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Hungary

Raiffeisen Bank Zrt.
Akadémia utca 6
1054 Budapest
Phone: +36-1-48 444-00
Fax: +36-1-48 444-44
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Rruja UCK, No. 51
10000 Pristina
Phone: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 130
SWIFT/BIC: RBKORS22
www.raiffeisen-kosovo.com

Poland

Raiffeisen Bank Polska S.A.
Ul. Piękna 20
00-549 Warsaw
Phone: +48-22-58 5-2000
Fax: +48-22-58 5-2585
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Romania

Raiffeisen Bank S.A.
246 Calea Floreasca
014476 Bucharest
Phone: +40-21-30 610 00
Fax: +40-21-23 007 00
SWIFT/BIC: RZBROBHU
www.raiffeisen.ro

Russia

ZAO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119002 Moscow
Phone: +7-495-72 1-9900
Fax: +7-495-72 1-9901
SWIFT/BIC: RZBMURUM
www.raiffeisen.ru

Serbia

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanjevića 16
11070 Novi Beograd
Phone: +381-11-32 021 00
Fax: +381-11-22 070 80
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovakia

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
P.O. Box 42
85005 Bratislava 55
Phone: +421-2-59 19-1111
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Slovenia

Raiffeisen Banka d.d.
Zagrebška cesta 76
2000 Maribor
Phone: +386-2-22 931 00
Fax: +386-2-30 344 2
SWIFT/BIC: KREKSI22
www.raiffeisen.si

Ukraine

Raiffeisen Bank Aval JSC
9, Vul Leskova
01011 Kiev
Phone: +38-044-49 088 88
Fax: +38-044-295-32 31
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Leasing companies

Austria

Raiffeisen-Leasing
International GmbH
Am Stadtpark 3
1030 Vienna
Phone: +43-1-71 707-2071
Fax: +43-1-71 707-76 2966
www.rli.co.at

Albania

Raiffeisen Leasing Sh.a.
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Phone: +355-4-22 749 20
Fax: +355-4-22 325 24
www.raiffeisen-leasing.al

Belarus

JLLC "Raiffeisen-leasing"
V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Phone: +375-17-28 9-9394
Fax: +375-17-28 9-9974
www.rl.by

Bosnia and Herzegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Danijela Ozme 3
71000 Sarajevo
Phone: +387-33-25 435 4
Fax: +387-33-21 227 3
www.rlhb.ba

Bulgaria

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
Mladost 4, Business Park Sofia
Building 7B, 4th floor
1766 Sofia
Phone: +359-2-49 191 91
Fax: +359-2-97 420 57
www.rlbg.bg

Croatia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Phone: +385-1-65 9-5000
Fax: +385-1-65 9-5050
www.rl-hr.hr

Czech Republic

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Phone: +420-221-511-611
Fax: +420-221-511-666
www.rl.cz

Hungary

Raiffeisen Lizing Zrt.
Vaci ut 81-85
1139 Budapest
Phone: +36-1-298 8000
Fax: +36-1-298 8010
www.raiffeisenlizing.hu

Kazakhstan

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP
Shevchenko Str. 146, No. 12
050008 Almaty
Phone: +7-727-37 8-5430
Fax: +7-727-37 8-5431
www.rlkz.at

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo
Gazmend Zajmi n.n., Sunny Hill
10000 Pristina
Phone: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 136
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Moldova

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.
Alexandru cel Bun 51
2012 Chișinău
Phone: +373-22-27 931 3
Fax: +373-22-22 838 1
www.raiffeisen-leasing.md

Poland

Raiffeisen-Leasing Polska S.A.
Ul. Prosta 51
00-838 Warsaw
Phone: +48-22-32 636-66
Fax: +48-22-32 636-01
www.rl.com.pl

Romania
Raiffeisen Leasing IFN S.A.
 246 D Calea Floreasca 014476
 Bucharest
 Phone: +40-21-36 532 96
 Fax: +40-37-28 799 88
www.raiffeisen-leasing.ro

Russia
OOO Raiffeisen-Leasing
 Stanislavskogo Str. 21/1
 109004 Moscow
 Phone: +7-495-72 1-9980
 Fax: +7-495-72 1-9572
www.raiffeisen-leasing.ru

Serbia
Raiffeisen Leasing d.o.o.
 Djordja Stanojevica 16
 11070 Novi Beograd
 Phone: +381-11-220 7400
 Fax: +381-11-228 9007
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovakia
Tatra Leasing s.r.o.
 Hodžovo námestie 3
 81106 Bratislava
 Phone: +421-2-59 19-3168
 Fax: +421-2-59 19-3048
www.tatralleasing.sk

Slovenia
Raiffeisen Leasing d.o.o.
 Zagrebška cesta 76
 2000 Maribor
 Phone: +386-1-28 162 00
 Fax: +386-1-24 162 68
www.rl-sl.si

Ukraine
LLC Raiffeisen Leasing Aval
 9, Moskovskyi Av.
 Build. 5 Office 101
 04073 Kiev
 Phone: +38-044-59 024 90
 Fax: +38-044-20 004 08
www.rla.com.ua

Real estate leasing companies

Czech Republic
Raiffeisen Leasing Real Estate s.r.o.
 Hvězdova 1716/2b
 14078 Prague 4
 Phone: +420-221-511-610
 Fax: +420-221-511-641
www.rlre.cz

Branches and representative offices – Europe

France
RBI Representative Office Paris
 9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
 75008 Paris
 Phone: +33-1-45 612 700
 Fax: +33-1-45 611 606

Germany
RBI Frankfurt Branch
 Mainzer Landstraße 51
 60329 Frankfurt
 Phone: +49-69-29 921 918
 Fax: +49-69-29 921 922

Sweden

RBI Representative Office Nordic Countries
 Drottninggatan 89, 14th floor
 113 60 Stockholm
 Phone: +46-8-440 5086
 Fax: +46-8-440 5089

UK

RBI London Branch
 10 King William Street
 London EC4N 7TW
 Phone: +44-20-79 33-8000
 Fax: +44-20-79 33-8099

Branches and representative offices – Asia and America

China

RBI Beijing Branch
 Beijing International Club Suite 200
 2nd floor
 Jianguomenwai Dajie 21
 100020 Beijing
 Phone: +86-10-65 32-3388
 Fax: +86-10-65 32-5926

RBI Representative Office Harbin
 Room 1104, Pufa Plaza No. 209
 Chang Jiang Street
 Nang Gang District
 150090 Harbin
 Phone: +86-451-55 531 988
 Fax: +86-451-55 531 988

RBI Hong Kong Branch
 Unit 2102, 21st Floor,
 Tower One, Lippo Centre
 89 Queensway, Hong Kong
 Phone: +85-2-27 30-2112
 Fax: +85-2-27 30-6028

RBI Representative Office Xiamen
 Unit B, 32/F, Zhongmin Building,
 No. 72 Hubin North Road,
 Xiamen, Fujian Province
 361013, P.R. China
 Phone: +86-592-26 2-3988
 Fax: +86-592-26 2-3998

RBI Representative Office Zhuhai
 Room 2404, Yue Cai Building
 No. 188, Jingshan Road, Jida,
 Zhuhai, Guangdong Province
 P.R. China
 Phone: +86-756-32 3-3500
 Fax: +86-756-32 3-3321

India

RBI Representative Office Mumbai
 803, Peninsula Heights
 C.D. Barfiwala Road, Andheri (W)
 400 058 Mumbai
 Phone: +91-22-26 230 657
 Fax: +91-22-26 244 529

Korea

RBI Representative Office Korea
 # 1809 Le Meilleur Jongno Tower
 24 Jongno 1-ga
 Seoul 110-888
 Republic of Korea
 Phone: +82-2-72 5-7951
 Fax: +82-2-72 5-7988

Malaysia

RBI Labuan Branch
 Licensed Labuan Bank No. 110108C
 Level 6 (1E), Main Office Tower
 Financial Park
 Labuan
 Malaysia
 Phone: +607-29 1-3800
 Fax: +607-29 1-3801

Singapore

RBI Singapore Branch
 One Raffles Quay
 #38-01 North Tower
 Singapore 048583
 Phone: +65-63 05-6000
 Fax: +65-63 05-6001

USA

RB International Finance (USA) LLC
 1133 Avenue of the Americas,
 16th Floor
 10036 New York
 Phone: +01-212-84 541 00
 Fax: +01-212-94 420 93

RBI Representative Office New York
 1133 Avenue of the Americas,
 16th Floor
 10036 New York
 Phone: +01-212-59 3-7593
 Fax: +01-212-59 3-9870

Vietnam

RBI Representative Office Ho Chi Minh City
 35 Nguyen Hue Str.,
 Harbour View Tower
 Room 601A, 6th Floor, Dist 1
 Ho-Chi-Minh-City
 Phone: +84-8-38 214 718, +84-8-
 38 214 719
 Fax: +84-8-38 215 256

Raiffeisen Zentralbank AG

Austria
 Am Stadtpark 9
 1030 Vienna
 Phone: +43-1-26 216-0
 Fax: +43-1-26 216-1715
www.rzb.at

Selected Raiffeisen Specialist Companies

F.J. Elsner Trading GmbH
 Am Heumarkt 10
 1030 Vienna
 Phone: +43-1-79 736-0
 Fax: +43-1-79 736-230
www.elsner.at

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft
 Wipplingerstraße 25
 1010 Vienna
 Phone: +43-1-53 451-300
 Fax: +43-1-53 451-8000
www.kathrein.at

Raiffeisen Centro Bank AG
 Tegetthoffstraße 1
 1015 Vienna
 Phone: +43-1-51 520-0
 Fax: +43-1-51 343-96
www.rcb.at

ZUNO BANK AG
 Muthgasse 26
 1190 Vienna
 Phone: +43-1-90 728 88-01
www.zuno.eu

Bilješke

