

Godišnje izvješće 2020.

Uvod

Pismo predsjednika Uprave	6
Izvještaj Nadzornog odbora	8
Makroekonomsko okruženje	10

Poslovanje u 2020. godini

Rukovodstvo Banke	18
Izvješće poslovodstva	20
Tržišni položaj	20
Poslovne aktivnosti Banke	23
Finansijski rezultat Banke	24
Razvoj poslovanja Banke	26
Događaji nakon završetka poslovne godine	27
Aktivnosti istraživanja i razvoja	27
Podaci o otkupu vlastitih dionica	27
Podružnice Banke	27
Finansijski instrumenti i povezani rizici	30

RBI ukratko

Raiffeisen Bank International ukratko	36
---------------------------------------	----

Finansijska izvješća

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	40
Izvješće neovisnog revizora	41
Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	53
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	55
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	57
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	58
Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju	60
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	62
Odvojeno izvješće o promjenama glavnice	64
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	65
Bilješke uz finansijske izvještaje	67
Dodatak I - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	202
Dodatak II - Usklađa temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	220
Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD	222

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	232
Adrese i kontakti članica	
Raiffeisen Bank International grupe	234

Financijski pokazatelji Grupe

Raiffeisen grupa – monetarne vrijednosti u milijunima kn

Financijski pokazatelji Grupe – milijuni kn	2020.	Promjena	2019.	2018.
Račun dobiti i gubitka				
Neto prihod od kamata	871	(3,01%)	898	873
Neto prihod od naknada i provizija	394	(17,92%)	480	463
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	937	42,84%	656	468
Troškovi poslovanja	(1.729)	19,65%	(1.445)	(1.233)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(155)	496,15%	(26)	(221)
Dobit prije oporezivanja	181	(58,29%)	434	328
Dobit nakon oporezivanja	127	(69,83%)	421	283
Neto dobit za godinu	127	(69,83%)	421	283
Bilanca Grupe				
Plasmani i zajmovi drugim bankama	212	(61,73%)	554	1.532
Zajmovi komitentima	20.238	1,87%	19.867	17.463
Depoziti banaka	267	(77,20%)	1.171	589
Depoziti stanovništva, društava i ostalih sličnih subjekata	29.139	9,71%	26.561	26.233
Uzeti zajmovi	2.834	42,06%	1.995	1.914
Ukupno kapital i rezerve	5.006	1,32%	4.941	4.506
Ukupna bilanca Grupe	40.127	8,91%	36.844	35.165
Pokazatelji adekvatnosti kapitala				
Regulatorni kapital	4.877	10,79%	4.402	4.121
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala	1.652	(5,87%)	1.755	1.707
Stopa osnovnog kapitala	22,38%	3,81 pp	18,57%	17,24%
Stopa ukupnog kapitala	23,62%	3,56 pp	20,06%	19,32%
Pokazatelji uspješnosti poslovanja				
Prinos od prosječnog dioničkog kapitala prije oporezivanja	3,66%	(5,97 pp)	9,63%	7,00%
Odnos troškova poslovanja i prihoda	78,52%	7,48pp	71,04%	68,35%
Zarada po dionici (kn)	35	(69,83%)	116	78
Prinos od prosječne imovine prije oporezivanja	0,47%	(0,74 pp)	1,21%	0,95%
Odnos rezerviranja i prosječnog iznosa zajmova komitentima	1,04%	0,88pp	0,16%	1,17%
Izvori				
Broj zaposlenih na dan	1.937	(4,06%)	2.019	2.121
Broj poslovnica na dan	63	-	63	66

Uvod

Pismo predsjednika Uprave
Izvještaj Nadzornog odbora
Makroekonomsko okruženje

6
8
10

UVOD

POSLOVANJE U 2020. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

KONTAKTI

Pismo predsjednika Uprave

Zadovoljstvo mi je u ime Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. iznijeti osnovne podatke iz Godišnjeg izvješća za 2020. godinu, koje je potvrdila međunarodna revizorska tvrtka KPMG.

Raiffeisenbank Austria je u protekloj godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 132 milijuna kuna, a na razini lokalne Grupe dobit je iznosila 127 milijuna kuna. Rezultati su ostvareni u otežanim uvjetima poslovanja zbog epidemije COVID-19 i posljedičnog smanjivanja mobilnosti stanovništva. Banka i članice lokalne Grupe pravovremeno su provele mјere za zaštitu zdravlja stanovništva i mјere za održanje finansijske sposobnosti klijenata izravno ili neizravno pogodjenih mјerama za zaštitu zdravlja. U prvom valu širenja epidemije promptno smo podigli higijenske standarde kako bi maksimalno zaštitili zdravlje klijenata i naših zaposlenika. Nakon objave mјera ograničenja kretanja organizirali smo tehnološko-komunikacijski okvir i omogućili rad s distance za sve zaposlenike koji nisu u direktnom kontaktu s klijentima. Rad u poslovnoj mreži organiziran je u odvojenim smjenama uz redovitu dnevnu stanku za dezinfekciju prostorija. U okvirima „novog normalnog“ dočekali smo i drugi val epidemije kod kojeg su prilagodbe radnog procesa bile neprimjetne za naše klijente.

Uz epidemiju smo u protekloj godini preživjeli i dva potresa – vrlo jaki u Zagrebu iz ožujka i razorni u Petrinji pred kraj godine. Nakon oba potresa smo preventivno zatvarali poslovne prostore kod kojih je postojala sumnja u oštećenje, uz organiziranje pristupa klijentima na alternativnim lokacijama. Prostori smo otvarali tek nakon detaljnog ispitivanja i potpunog oticanja oštećenja.

Mјere zabrane kretanja i poslovanja uslužnih djelatnosti kojima se obuzdava širenje epidemije imalo je negativan utjecaj na kreditnu sposobnost kod značajnog dijela klijenata. U skladu s preporukama regulatora klijentima pogodjenim mјerama ponudili smo i odobravali moratoriјe na otplatu kredita, kao i nove kredite za likvidnost, a najugroženijima smo omogućili restrukturiranje plasmana.

Provđba mјera za zaštitu zdravlja stanovništva negativno se odrazila na prihode i rashode banke. Smanjena je potražnja za kreditima a povećana sklonost štednji u uvjetima povišene neizvjesnosti. Značajno smanjenje prihoda ostvareno je na naknadama za usluge. Opći pad volumena transakcija kod rezidenata posljedica je negativnih kretanja u gospodarstvu. Najveći pad je ostvaren kod nerezidenata a vezan uz pad ostvaren u prodaji finansijskih usluga turistima.

Troškovi iz poslovanja u protekloj godini ostvareni su pod pritiskom jednokratnih utjecaja od prilagodbe poslovanja i radnih procesa na izmjenjene uvjete rada, života i korištenja usluga. Ulaganja u digitalnu ponudu i realizaciju finansijskih proizvoda i usluga postala su odlučujuća za uspješnost poslovanja u otežanim uvjetima rada. Unaprijeđenje operativnog modela poslovanja u razdoblju prije epidemije olakšalo je prilagodbu na rastući interes klijenata za korištenje digitalnih kanala u pristupu finansijskim uslugama. Rezerviranja za rizike odražavaju najbolju procjenu vrijednosti finansijske imovine. Kod klijenata pogodjenih mјerama za sprječavanje širenja epidemije procjena kreditne sposobnosti prolongirana je na slijedeću godinu u skladu s preporukama regulatora. No, opća tendencija smanjivanja poslovnih aktivnosti odrazila se na klasifikaciju rizičnosti kod klijenta koji nisu značajno pogodjeni mјerama, pa su posljedično povećana rezerviranja za rizike.



Banka je tijekom godine povećala dostupnost proizvoda i usluga kroz moderne kanale distribucije ali uz održavanje visoke razine sigurnosti. Prilagodba potrebama klijenata provodi se u skladu s najvišim standardima unutar RBI grupe. Sinergijski učinci omogućeni su prijenosom iskustava, znanja i vještina unutar grupe po načelu najbolje prakse.

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

Raiffeisenbank Austria zadržala je položaj jedne od vodećih kreditnih institucija na hrvatskom tržištu. Zajedno s lokalnom Grupom klijentima omogućava kvalitetan pristup finansijskim proizvodima i uslugama. Prodajna mreža sastoji se od 63 poslovnice i alternativnih električnih kanala distribucije. Poslovnice se unaprjeđuju iz mjesta za provedbu transakcija u mesta interaktivne komunikacije s klijentima.

U segmentu poslovanja s poduzećima ponuda je dopunjena kreditnim linijama domaćih i međunarodnih razvojnih banaka za pomoć poduzetnicima u razdoblju provedbe mera za obuzdavanje epidemije. Za male i srednje poduzetnike razvija se ponuda prilagođena njihovim potrebama. Potražnja stanovništva za kreditima promijenila se zbog promjene preferencije klijenata u razdoblju neizvjesnosti provedbe i trajanja protu-epidemijskih mera. Potražnju za stambenim kreditima potiče program državnih subvencija za mlade obitelji.

U lokalnoj Grupi provodi se proces integriranja prodaje s ciljem optimizacije troškova. Potražnja za proizvodima investicijskih fondova smanjena je u početnom razdoblju zatvaranja. Povećava se interes javnosti za štednjom u dobrovoljnim mirovinskim fondovima. U području štedno-ulagačkih proizvoda na atraktivnost ponude nepovoljno se odražava tendencija smanjivanja kamatnih stopa na tržištu novca.

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

Liana Keserić,
Predsjednica Uprave



Izvještaj Nadzornog odbora

Dame i gospodo,

2020. bila je izazovna godina za poslovanje Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Nepredvidive i nagle promjene uvjeta rada i poslovanja odredile su aktivnosti u organizaciji radnog procesa i pristupa klijenata proizvodima i uslugama iz ponude banke i povezane Grupe podređenih finansijskih institucija. Prilagodba operativnog modela ubrzano se provodila kako bi se poslovanje odvijalo uz ograničenja u mobilnosti stanovništva, poslovanja klijenata iz uslužnih djelatnosti, te promjeni preferencije klijenata prema digitalnim kanalima komunikacije i korištenja finansijskih usluga. Proces digitalizacije razvija nove vrste finansijskih usluga i inovativnih kanala prodaje i komunikacije sa klijentima. U žarištu interesa članova Nadzornog odbora, uz tradicionalno praćenje ostvarivanja rezultata poslovanja u odnosu na planove, bila je i provedba mjera za organizaciju rada u uvjetima epidemije, prilagodba operativnog modela poslovanja, te procesi i rezultati ostvareni u upravljanju rizicima.

U 2020. godini članovi Nadzornog odbora održali su 4 redovne i 20 izvanrednih sjednica. Ukupna stopa sudjelovanja na sastancima Nadzornog odbora u finansijskoj godini 2020. iznosila je oko 85 posto.

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

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

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



Nadzorni odbor je u 2020. godini raspravljao o slijedećim specifičnim i/ili važnim pitanjima:

- poslovanju u uvjetima zabrane kretanja zbog epidemije COVID-19 (lockdown),
- provedbi moratorija na otplatu kredita za klijente ugrožene mjerama za obuzdavanje epidemije,
- prilagodbi poslovanja na „novo normalno“ kroz ubrzanu digitalizaciju procesa,
- planu zadovoljavanja kapitalnih i MREL zahtjeva,
- strategiji poslovanja na finansijskim tržištima i investicijskom bankarstvu,
- procesu prodaje Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva d.d.,
- nalazu regulatora u društvu Raiffeisen Leasing d.d. o jednostranoj promjeni kamatnih stopa,
- tužbama potrošača protiv banke zbog kredita s valutnom klauzulom u švicarskom franku, te
- o fokusu poslovanja za 2021. godinu. .

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

S obzirom na ono što se iskreno može opisati kao godina bez presedana zbog izazova koji proizlaze iz pandemije COVID-19, iskoristio bih priliku da se iskreno zahvalim Upravi i svim zaposlenicima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb na njihovim nepokolebljivim naporima, a također kupcima na kontinuiranom povjerenju tijekom ovog izuzetnog vremena.

U ime Nadzornog odbora,



Andreas Gschwenter,
Predsjednik Nadzornog odbora

UVOD

POSLOVANJE U 2020. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

KONTAKTI

Makroekonomsko okruženje

Ekonomski pregled

Proteklu godinu obilježila je pandemija novog virusa COVID-19 koji se iz Azije proširilo na cijeli svijet. Odgovori javno-zdravstvenih institucija na pandemiju kretali su se od mjera izolacije oboljelih i potencijalno zaraženih osoba, preko dezinfekcije javnih prostora i preporuka stanovništvu za podizanje razine osobne higijene i smanjivanje fizičkog kontakta, pa do potpunog zatvaranja cijelih država, regija ili oblasti. Sklonost država za donošenje mjera potpunog zatvaranja bila je izraženija u početku širenja zaraze, kada su spoznaje o uzročniku zaraze bile oskudnije, a alati za procjenu moguće ugroze zdravlja stanovništva nerazvijeni. U prvom valu epidemije u proljeće 2020. u većem dijelu EU provedene su mjere potpunog zatvaranja. Na vrhuncu prvog vala bilo je potpuno zaustavljen kretanje stanovništva a potrošnja kućanstava se svela na zadovoljavanje egzistencijalnih potreba za robama i uslugama koje ne uključuju fizički kontakt.

Ograničenje na strani ponude rezultiralo je dotad nezabilježenim razmjerima pada gospodarske aktivnosti, tim većim što je pojedino gospodarstvo više ovisno o ponudi usluga. Zbog toga je ljetno poboljšanje epidemiološke situacije iskorišteno za popuštanje mjera i otvaranje ponude usluga uz poštivanje zaštitnih mjera, što je Hrvatskoj omogućilo smanjenje razmjera pada u gospodarstvu. U skraćenoj središnjoj turističkoj sezoni ostvareno je nešto više od 50% noćenja i prihoda turizma u odnosu na prethodnu godinu, a oporavak su ostvarile i ostale djelatnosti. Pogoršavanjem epidemiološke situacije pred kraj ljeta zaustavljen je započeti oporavak. Realan pad gospodarstva u trećem tromjesečju smjestio je Hrvatsku ponovno na dno europske ljestvice i podsjetio na krhku strukturu gospodarstva. Očekivano pad su predvodili izvoz usluga i osobna potrošnja, dok je godišnji pad investicija zamjetno usporio pod utjecajem zamašnjaka u građevinskom sektoru. On je uz tehnološki sektor i poljoprivredu doprinosio rastu bruto dodane vrijednosti.

Optimizam za brzi oporavak gospodarstva nakon završetka pandemije pobudio je dogovor o usvajanju paketa financijskih potpora za oporavak na razini Europske Unije – EU Nove generacije tzv. Mechanizam za oporavak i otpornost. Svrha sredstava iz novog instrumenta je pojačati oporavak gospodarstva od pandemije i učiniti ga otpornijim na buduće krize. Iz toga mehanizma Hrvatska ima na raspolaganju gotovo 9,6 milijardi eura, od čega oko 6 milijardi eura bespovratnih sredstava, uz

dodatnu mogućnost korištenja povoljnih zajmova u iznosu od oko 3,6 milijardi eura. Uvjet za korištenje sredstava iz Europskog mehanizma za oporavak i otpornost je izrada i dostava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti 2021.–2023.

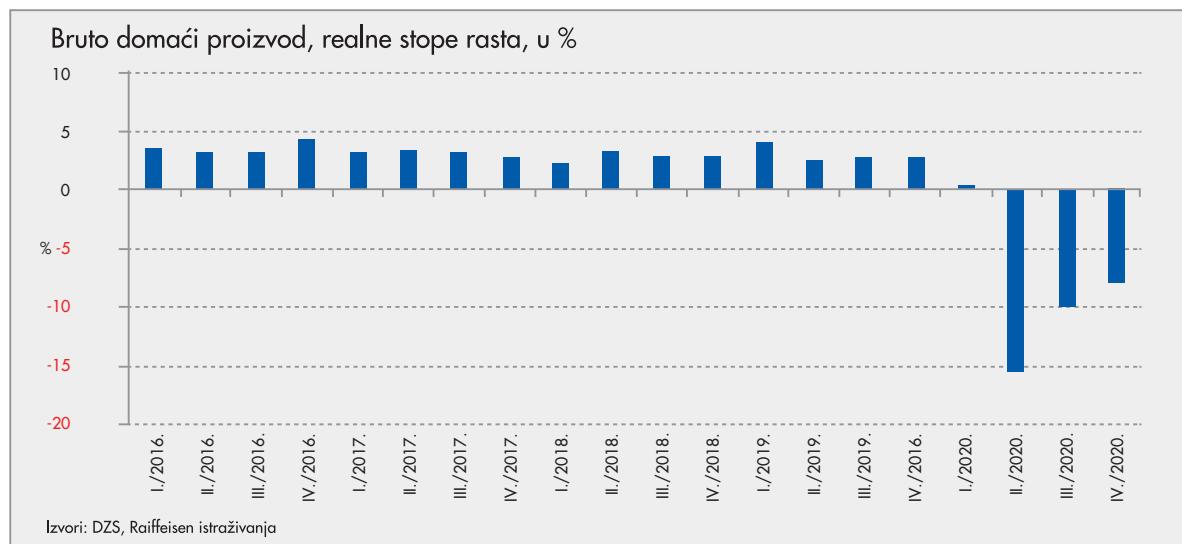
Sve države EU, pa tako i Hrvatska, u obvezi su poslati svoj Plan oporavka i otpornosti na usvajanje u Europsku komisiju do kraja travnja 2021. godine. Prema prijedlogu regulative EU, predviđeno je da se prva sredstva u iznosu od 10 posto finansijskog doprinosa za svaku državu EU isplate nakon usvajanja, odnosno odobrenja Plana oporavka i otpornosti. Za Hrvatsku bi to značilo oko 600 milijuna eura u drugoj polovici 2021. Sredstva iz Mehanizma za oporavak i otpornost mogu se koristiti nakon što Europska komisija usvoji Plan oporavka i otpornosti. Mechanizam za oporavak i otpornost naglašeno je usmјeren na provedbu reformi te financiranje investicija koje ih omogućuju, odnosno primarni korisnik je javni sektor. Naravno, na natječaje za provedbu investicija mogu se javiti gospodarstvenici. Od ukupnog iznosa bespovratnih sredstava, 70 posto mora biti odobreno državama članicama u vremenu od početka 2021. pa do kraja 2022. godine. Ostalih 30 posto bit će odobreno do kraja 2023. Važno je naglasiti da kod ovog Mechanizma nema komponente nacionalnog sufinciranja u EU projektima (15 posto uobičajenog udjela nacionalnog sufinciranja u EU projektima). Stoga se Hrvatskoj u godinama koje slijede otvara mogućnost povlačenja/korištenja novca koji može biti od presudne važnosti za provedbu reformi i investicijskih projekata koji će pridonijeti gospodarskom oporavku i rastu.

Završni dio godine obilježen je drugim valom epidemije koji je zbog prijetnje održivosti zdravstvenog sustava rezultirao ponovnim uvođenjem restriktivnih epidemioloških mjera. Zatvaranje najviše pogađa uslužni sektor, ne samo zbog preporuka distanciranja i epidemioloških mjera već i zatvaranja ugostiteljskih objekata i ostalih uslužnih djelatnosti koje se odvijaju u zatvorenom prostoru. Građevinarstvo pokazuje otpornost na neekonomiske šokove izazvane epidemijom. Potražnju pojačava jednokratni učinak proljetnog potresa u Zagrebu, a potrebe za obnovom od potresa dodatno se povećavaju na kraju godine nakon razornog potresa u Petrinji. Poslije proljetnog zatvaranja industrijska proizvodnja se u drugom dijelu godine vratila prema razini dostignutoj prije epidemije. Kupovna moć očuvana je rastom plaća (uglavnom u javnom sektoru) te državnim potporama za zaposlene u poduzećima pogodjenim krizom čime se zamjetno ublažio udar na tržište rada.

Hrvatsko gospodarstvo je visoko ovisno o izvozu usluga pa nepovoljna kretanja na strani ponude predvodi pad u djelatnostima vezanim uz ugostiteljstvo, smještaj i prijevoz. Pritom je udar krize na potrošnju uvelike ublažen potporama za očuvanje radnih mesta. U novoj godini potražnju će jačati peti krug poreznih izmjena koji rezultira poreznim rasterećenjem i povećanjem raspoloživog dohotka za potrošnju. Uz to, početak progjeplijivanja stanovništva diljem Europe i očekivani pad broja zaraženih budi optimizam da bi se pandemija mogla staviti pod kontrolu i omogućiti putovanja i povećanje prodaje usluga iz područja turizma. Nastavak građevinske aktivnosti i potreba obnove potresom pogodjenih područja uz visoka sredstava iz EU fondova omogućit će rast investicija.

financijskim tržištima povećava ponudu kapitala i smanjuje averziju investitora prema rizicima, što podržava snižavanje tržišnih kamatnih stopa na kredite.

Promjene na vanjskim financijskim tržištima prenose se na domaća tržišta kapitala. Niska razina temeljnih kamatnih stopa u Euro području omogućava financiranje javnog duga po povijesno niskoj cijeni kapitala. Pod utjecajem pada kamatnih stopa na financijskim tržištima snižen je i trošak financiranja u proračunu Republike Hrvatske. Unatoč ostvarenom padu gospodarske aktivnosti rejting agencije S&P i Fitch zadržale su kreditni rejting Republike Hrvatske na investicijskoj razini uz stabilne izglede a Moody's je podigao kreditni rejting na zadnju razinu ispod



Naposljeku, oporavak izvoznih tržišta poticat će rast izvoza roba.

Optimizam na početku 2021. godine treba uzeti s visokom dozom opreza jer je teško prognozirati vremenski horizont mogućeg obuzdavanja pandemije. Hrvatska je ostvarila dublji pad gospodarstva od prosjeka EU pa će za dostizanje razine iz 2019. trebati barem dvije godine uz ostvarivanje optimistične prognoze. O oporavku ovisi i povratak fiskalnih pokazatelja unutar kriterija iz Maastrichta koji su uz ispunjavanje obveza preuzetih ulaskom u ERM2 preduvjet za prihvatanje eura kao jedinstvenog sredstva plaćanja. Do tada monetarna politika ostaje predana održavanju stabilnog tečaja kune u odnosu na euro.

Visoko euroiziran domaći finansijski sustav značajno ovisi o kretanjima na Euro području. Tijekom protekle godine Europska središnja banka (dalje: ESB) pojačala je ekspanzivnost mjera monetarne politike. Temeljne kamatne stope zadržane su na povijesno najnižim razinama. Kamatna stopa na depozite kod ESB-a iznosi -0,5 posto a temeljna kamatna stopa zadržana je na 0,0 posto. Relaksacija monetarne politike provodila se kroz programe otkupa finansijskih instrumenta na sekundarnim tržištima i operacije refinanciranja. Visoka razina likvidnosti na

investicijskog. U uvjetima stabilnog tečaja i umjerene do niske inflacije monetarna politika ostala je izrazito ekspanzivna podupirući visoku likvidnost monetarnog sustava te povoljne uvjete financiranja.



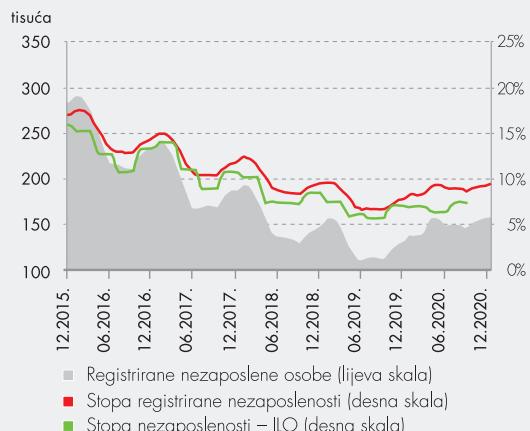
Makroekonomski pokazatelji

Ostvareno smanjenje realnog BDP-a od 8,4 posto posljedica je neekonomskog šoka izazvanog pandemijom virusa COVID-19 koji je doveo do djelomičnog a u početnom razdoblju i potpunog zatvaranja, kako na domaćem tako i na vanjskim tržištima. Ovisnost o izvozu usluga dodatno je produbila pad poslovnih aktivnosti i prihoda poduzetnika u odnosu na prosjek EU. Mjerama za očuvanje radnih mjesta država je pružala potporu poduzećima kako bi umanjila prijenos negativnih kretanja na zaposlenost, raspoloživi dohodak i potrošnju stanovništva. Zbog toga je u protekloj godini povećana potrošnja države, dok su sve ostale sastavnice BDP-a ostvarile značajan pad.

Godišnji rast potrošačkih cijena dodatno je usporen kao posljedica pandemije COVID-19 započete u ožujku 2020. Poticaji sa strane ponude dolazili su kroz smanjenje cijena energije koje su tijekom godine odražavale snažan pad cijena sirove nafte na svjetskim robnim tržištima. Posljedično su smanjeni inflatori pritisici na robe i usluge u čijoj cijeni energija ima značajan udjel. Na strani potražnje pandemija je ograničavala putovanja a epidemiološke mjere potražnju za uslugama. Stoga su izostali pritisici na rast cijena usluga. Dodatno, visoka razina neizvjesnosti odgodila je dio potrošnje trajnih dobara, pa je promijenjena struktura potrošnje s povećanom potražnjom za proizvodima potrošačke košarice koji predstavljaju zadovoljavanje osnovnih životnih potreba.

Na tržištu rada u 2020. godini preokrenute su tendencije iz prethodnih godina. Zbog zatvaranja je smanjena potražnja za radnom snagom. Na domaćem tržištu je izostalo snažnije sezonsko zapošljavanje u ljetnom razdoblju, a zbog pada gospodarstva u globalnim razmjerima smanjena je potražnja za radnom snagom na vanjskim tržištima koja su prethodnih godina privlačila značajan broj ekonomskih emigranata i time ubrzavala pad broja nezaposlenih na domaćem tržištu. Strukturna neusklađenost ponude sa potražnjom dodatno se pojačava ostvarenim rastom u sektoru građevinarstva koji potrebe za dodatnom radnom snagom sve više nalazi na vanjskim tržištima. Oskudnost ponude adekvatno obrazovanih radnika pojačava pritisak na smanjivanje poreza i doprinosu kojima su opterećeni dohoci od rada. U 2021. provodi se novi krug poreznog rasterećenja dohodaka od rada i dobiti koju ostvaruju mali i mikro poduzetnici.

Registrirane nezaposlene osobe, stope nezaposlenosti

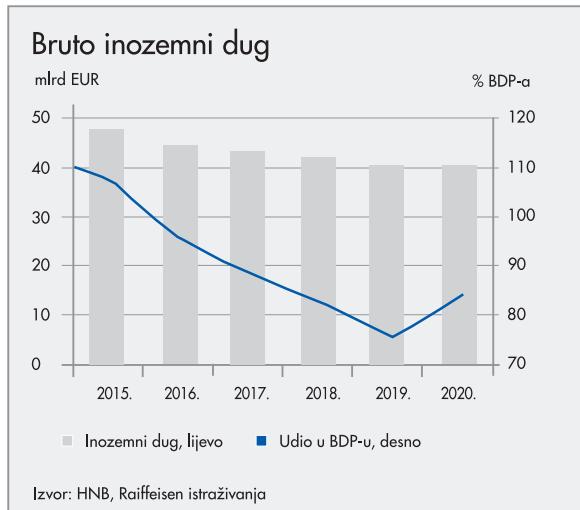


Izvor: DZS, HZZ Raiffeisen istraživanja

Snažan pad djelatnosti vezanih za turizam preokrenuo je saldo na tekućem računu bilance plaćanja u negativna ostvarenja. Unatoč relativno povoljnoj epidemiološkoj slici u središnjem dijelu turističke sezone i postupnom oporavku turističke aktivnosti nakon snažnog pada u predsezoni, prihodi od turističke potrošnje stranih gostiju prepolovili su se u odnosu na 2019. Nepovoljna kretanja ublažena su smanjenjem manjka na podračunu roba. Ostvareni pad osobne i investicijske potrošnje doveli su do snažnije kontrakcije uvoza od izvoza robe. Nadalje, pad gospodarstva rezultira nižom dobiti poduzeća u stranom vlasništvu, što je uz privremenu zabranu isplate dividende u finansijskom sektoru smanjilo negativan saldo na osnovi dohodaka od ulaganja. S druge strane, rast neto prihoda od transakcija s proračunom EU-a u odnosu na isto razdoblje lani proizlazi iz povećanog korištenja sredstava iz fondova EU-a, a manjim dijelom i niže uplate u proračun EU-a. Sveukupno, nakon šest godina viškova na tekućem računu bilance plaćanja, u 2020. je ostvaren manjak kao posljedica kontrakcije domaćeg gospodarstva i nepovoljnih međunarodnih kretanja.

Visoka likvidnost finansijskog sustava rezultirala je dostatnom ponudom kredita za potencijalne zajmoprime iz privatnog sektora. Unatoč povećanim rizicima pritisak viška likvidnosti zadržao je cijene financiranja na povijesno niskim razinama. Pritisici na rast potražnje ostali su prigušeni u uvjetima visoke razine neizvjesnosti, pa je nastavljeno razdruživanje privatnog sektora prema inozemstvu, podjednako finansijskih institucija i poduzeća. Pozitivan utjecaj na vanjsko zaduživanje dolazio je od strane države koja je osim na domaćem, rast javnog duga financirala dodatnim zaduživanjem i na vanjskim finansijskim tržištima. Iako se ukupni iznos vanjskog duga neznatno promijenio u 2020., uslijed

izrazito snažnog pada gospodarske aktivnosti relativni pokazatelj inozemne zaduženosti prema BDP-u kao pokazatelj bilančne neravnoteže porastao je na 83 posto.



Fiskalna i monetarna kretanja

Nakon ostvarivanja pozitivnog salda opće konsolidirane države u trogodišnjem razdoblju prije pandemije, u 2020. godini prekinut je uspješan proces fiskalne konsolidacije. Ostvaren je strukturni manjak u proračunu, pa se uz pad gospodarstva pokazatelj odnosa javnog duga prema BDP-u povećao na 87,0 posto. Na prihodnoj strani proračuna značajno su smanjeni prihodi od neizravnih poreza (PDV) koji odražavaju kretanja u potrošnji. Prihodi od socijalnih doprinosa ovise o kretanju ražezaposlenosti i plaća, a provedba mjera za očuvanje zaposlenosti usporila je njihov pad. Ukupni prihodi od izravnih poreza ovise o priljevima od poreza na dobit. Na smanjenje je utjecao pad poslovnih aktivnosti a dodatan utjecaj dolazi od provedbe mjere oprosta i restrukturiranja poreznog duga za poduzeća pogodjena mjerama za sprječavanje širenja zaraze.

U strukturi rashodne strane proračuna povećani su izdaci za financiranje mjera za pomoć gospodarstvu. Najveći dio ostvarenog rasta odnosi se na mjeru za očuvanje zaposlenosti koji su tijekom vrhunca u travnju koristili poslodavci za više od 600 tisuća zaposlenika. Troškovi zaduživanja države iskazani kroz rashode za kamate snižavaju se pod utjecajem općeg pada tržišnih kamatnih stopa i aktivnosti refinanciranja dugova. Rashodi za investicije javnog sektora povećavaju se zbog pojačane investicijske aktivnosti države uz korištenje sredstava iz EU fondova.

Redovni izdaci za socijalne naknade blago su porasli zbog usklađivanja mirovina. Povećanja rashoda za zaposlene u javnim službama odnose se na dodatne izdatke za zdravstveni sektor koji je suočen sa povećanjem troškova rada u uvjetima epidemije.

HNB je na početku prvog vala epidemije povećao ekspanzivnost monetarne politike, osiguravajući povoljne uvjete financiranja na domaćem finansijskom tržištu. Prosječni dnevni višak kunske likvidnosti kretao se od 10 prema 15 posto BDP-a. U drugom tromjesečju HNB je kroz pet aukcija otkupio državne obveznice ukupne tržišne vrijednosti od 18 milijardi kuna s ciljem stabilizacije finansijskog tržišta. Kroz pet transakcija otkupa strane valute na deviznom tržištu HNB je u ožujku kreirao 17 miljardi kuna likvidnosti. Dodatno, HNB je od Ministarstva finacija otkupila 1,7 milijardi eura u neto iznosu, kreiravši 12,7 milijardi kuna. Najveći dio realiziran je u lipnju (1,5 milijardi eura). Stoga su finansijska tržišta obilovala likvidnošću, a kamatne stope su se nakon kratkotrajnog povećanja na početku epidemije vratile na razine oko povijesno dosegnutih minimuma. Tijekom druge polovine godine nije bilo potrebe za dodatnim kupnjama državnih obveznica niti dodatne kreacije primarnog novca.

Monetarna politika ostala je predana održavanju stabilnosti tečaja kune prema euru. Izostanak inflatoričnih očekivanja omogućio je provedbu monetarne politike za povećanje likvidnosti u sustavu. U početnom razdoblju zatvaranja i rasta neizvjesnosti procesi na finansijskim tržištima i u gospodarstvu pritisnuli su tečaj EUR/HRK prema višim vrijednostima. Usklađena intervencija središnje banke smirila je napetosti na finansijskim tržištima. U drugom dijelu godine povećani priljev deviza i potražnja za kunama uslijed repozicioniranja tržišnih sudionika stvorili su pritisak u smjeru aprecijacije domaće valute. Jačanje kune ostalo je prisutno sve do polovice prosinca kada je središnja banka po šesti put ove godine intervenirala na deviznom tržištu pokazujući dosljednost u politici stabilnosti tečaja. Za razliku od prethodnih intervencija koje su bile usmjerene na sprječavanje slabljenja kune u odnosu na euro, u prosincu je HNB po prvi puta nakon kolovoza 2019. intervenirao otkupljujući devize (130 milijuna eura) radi sprječavanja jačanja domaće valute u odnosu na euro.

2020. godina zaključena je uz prosječni tečaj EUR/HRK na razini 7,537 ili na 1,6 posto višoj razini u usporedbi s krajem 2019. Sličnu promjenu bilježi i prosječni tečaj na razini cijele godine, a zorno odražava povećanu neizvjesnost, izostanak turističke sezone i priljeva deviza zbog utjecaja pandemije COVID-19.

Pregled makroekonomskih pokazatelja za razdoblje od 2016. do 2020. godine.

	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.
BDP i Proizvodnja					
Bruto domaći proizvod, % (stalne cijene)	-8,4	2,9	2,8	3,4	3,5
BDP u tekućim cijenama (milijuni EUR)	49.265	53.969	51.365	49.991	46.638
BDP po stanovniku u tekućim cijenama (EUR)	12.175	13.270	12.537	11.782	11.094
Trgovina na malo, % promjena, realno	-6,4	3,6	3,9	4,4	4,4
Industrijska proizvodnja, % godišnja promjena	-3,1	0,5	-1,0	1,4	5,3
Cijene, nezaposlenost i proračun					
Potrošačke cijene, %, kraj razdoblja	-0,7	1,4	0,8	1,2	0,2
%, prosjek	0,1	0,8	1,5	1,1	-1,1
Proizvođačke cijene, %, kraj razdoblja	-1,2	1,5	0,5	2,1	-0,1
%, prosjek	-2,0	0,8	2,3	2,1	-4,1
Stopa nezaposlenosti (DZS, pr)*	9,0	7,8	9,9	12,4	14,8
Stopa nezaposlenosti (ILO, pr)	7,3	7,1	8,4	11,2	13,1
Prosječna neto plaća, u HRK, pr*	6.763	6.457	6.241	5.984	5.685
Deficit konsolidirane opće države, % BDP-a ¹	-7,9	-0,5	0,0	0,9	-0,9
Javni dug, milijarde HRK ¹	322,7	288,1	282,8	284,3	282,8
Javni dug, % BDP-a ¹	86,9	72,1	74,1	77,8	80,5
Bilanca plaćanja i dug					
Izvoz roba i usluga, milijuni EUR	20.200	27.533	26.590	25.143	22.785
% promjena	-28,2	5,5	5,8	10,4	6,1
Uvoz roba i usluga, milijuni EUR	23.500	28.366	26.038	24.070	21.462
% promjena	-16,5	7,0	8,2	12,2	5,0
Tekući račun platne bilance, % BDP-a	-1,0	1,5	2,6	3,7	2,6
Međunarodne pričuve, milijuni EUR, kr	18.943	18.560	17.438	15.706	13.514
Međunarodne pričuve, u mjesecima uvoza roba i usluga, kr	9,6	7,9	8,0	7,8	7,5
Izravne inozemne investicije, milijuni EUR ²	1.384	725	1.110	1.747	1.716
Noćenja turista, % promjena	-55,2	1,8	4,0	10,5	9,1
Inozemni dug, milijarde EUR	41,0	43,0	38,8	40,2	41,7
Inozemni dug, kao % BDP-a	84,2	79,8	75,6	82,2	89,3
Inozemni dug, kao % izvoza roba i usluga	203,0	156,2	146,1	160,1	182,9
Finansijski pokazateli					
Devizni tečaj, kr, USD/HRK	6,23	6,65	6,47	6,27	6,99
pr, USD/HRK	6,67	6,62	6,28	6,62	6,80
Devizni tečaj, kr, EUR/HRK	7,54	7,44	7,42	7,44	7,56
pr, EUR/HRK	7,53	7,41	7,41	7,46	7,53
Novčana masa (M1), milijarde HRK, kr	160,5	137,2	120,0	99,4	83,5
% promjena	17,0	14,3	20,7	19,1	18,1
Ukupna novčana sredstva (M4), milijarde HRK, kr	364,5	333,3	324,0	307,2	300,9
% promjena	9,3	2,9	5,5	2,1	4,7
Plasmani, milijarde HRK, kr	238,5	229,5	223,2	218,9	221,5
% promjena	3,9	2,8	2,0	-1,2	-3,7
Kamatna stopa na trezorske zapise 12m, %, pr	0,06	0,1	0,1	0,8	1,4

¹ prema ESA 2010 metodologiji

² uključujući kružna ulaganja

kr — kraj razdoblja, pr — prosjek razdoblja

Poslovanje u 2020. godini

Rukovodstvo Banke
Izvješće poslovodstva

18
20

UVOD

POSLOVANJE U 2020. GODINI

RBI UKRATKO

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

KONTAKTI

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke na 31. prosinca 2020. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Andreas Gschwenter (Predsjednik)

Peter Jacenko (zamjenik)

Lovorka Penavić (Član)

Hrvoje Markovicović (Član)

Sabine Zucker (Član)

Harald Kreuzmair (Član)

Gabor Kovacs (Član)

Članovi Uprave



Liana Keseric
(Predsjednica)



Zoran Košćak
Član



Višnja Božinović
Član



Georg Feldscher
Član

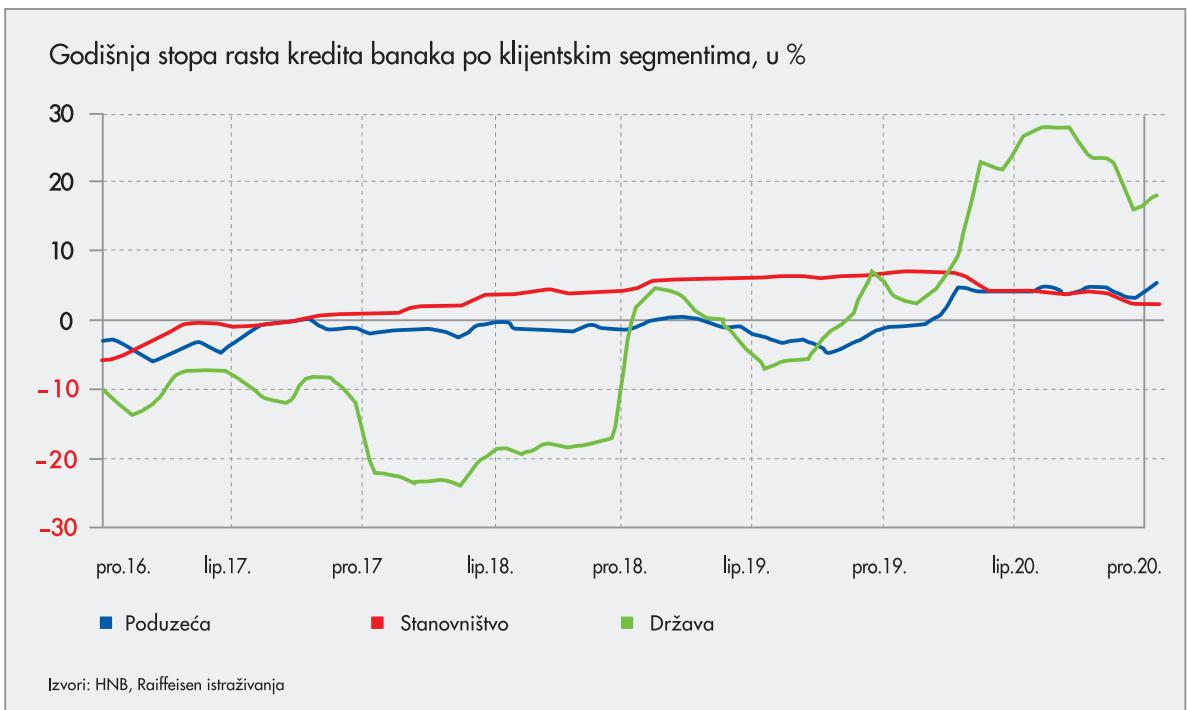
Izvršni direktori:

Emilija Sertić	Finansijske institucije, finansiranje i skrbništvo	Jelena Gubo (od 01.03.2020)	Upravljanje aktivom i pasivom
Robert Mamić	Finansijska tržišta	Anita Cvanciger	Upravljanje segmentima i proizvodima za private i premium segment
Nikola Karin	Upravljanje proizvodima u poslovanju s pravnim osobama (do 29.02.2020) Upravljanje proizvodima sa srednjim i velikim klijentima	Igor Čar	Upravljanje segmentima i proizvodima za Mass segment
Dubravko Lukač	Upravljanje kreditnim rizicima Non-Retail klijenata	Iva Bakija	Ured Uprave
Sanja Vučković	Upravljanje kreditnim rizicima Retail klijenata	Tomislav Ilijaš	Upravljanje procesima i projektima
Matilda Aljinović	Upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima	Goran Marinov	Nabava i opći poslovi
Boris Vuksan	Financije	Dalibor Kovačević	Sigurnost
Enkelejd Zotaј (do 31.05.2020) Ivan Knezović (od 01.06.2020)	IT	Igor Matač	Investicijsko savjetovanje
Zoran Vučićević (do 18.08.2020) Dražen Marković (od 20.02.2020 v.d.)	Pravni poslovi	Ivan Sabin	Sukladnost
Irena Bašić Štefanić	Upravljanje ljudskim i organizacijskim potencijalom	Zrinka Živković Matijević istraživanja	Ekonomski i finansijski istraživanja
Petar Milić	Unutarnja revizija	Irena Kovačević	Poslovna inteligencija
Ivica Jerkić	Operativno poslovanje	Emil Sapunar	Upravljanje strateškim projektima i poslovni kontroling
Jasminka Rojko	Poslovanje s velikim poslovnim sustavima i strukturirano financiranje	Gordana Periškić	Marketing i upravljanje odnosom s klijentima
Toni Jurčić (do 31.10.2020)	Poslovanje s gospodarstvom i poduzetništvom (do 29.02.2020)	Suzana Laušin Katanec (od 01.03.2020)	Poslovanje sa SME klijentima
Jasminka Rojko (od 01.11.2020)	Poslovanje s MID Market klijentima (od 01.03.2020)		
Ivka Međugorac	Upravljanje prodajom		
Vlatka Majetić Kolbabek (od 01.02.2020)	Naplata potraživanja od stanovništva i poduzetništva (01.02.2020)		
Tomislav Mesić (od 01.03.2020)	Naplata potraživanja od stanovništva i poduzetništva (01.02.2020)		
Tanja Ožbolt Sterle	Kontrola rizika		

Izvješće poslovodstva

Tržišni položaj

Raiffeisenbank Austria d.d. (dalje: Banka) i lokalna Grupa podređenih društava registrirani su za poslovanje na tržištu Republike Hrvatske. Banka je sistemski značajna kreditna institucija. Prema ukupnoj imovini Banka je na kraju 2020. bila peta na tržištu sa osam posto tržišnog udjela. Stambena štedionica je kreditna institucija podređena banci. U 2020. započeo je proces pripajanja stambene štedionice u banku koji se planira dovršiti u 2021. godini. Banci je također podređena finansijska institucija za djelatnosti leasinga, te društva za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima te mirovinsko osiguravajuće društvo. Podređene finansijske institucije značajne su za lokalno tržište.

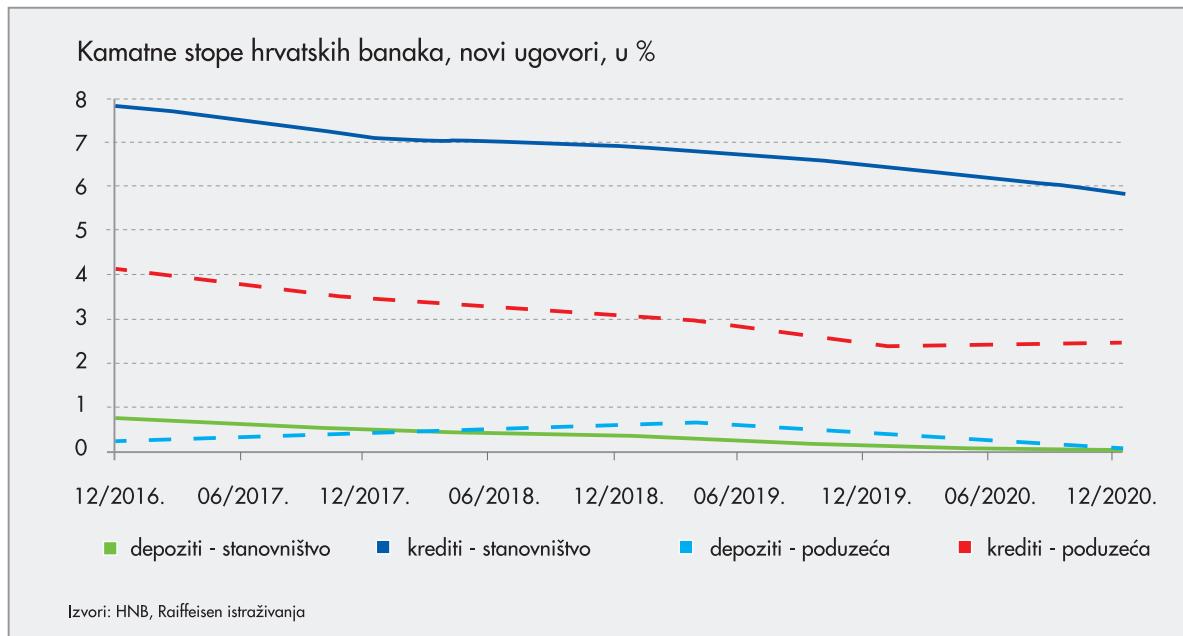


Neekonomski šok zbog uvođenja mjera za sprječavanje širenja pandemije COVID-19 negativno se odrazio na sklonost zaduživanju. Povišena razina neizvjesnosti oko trajanja i vrsta mjera koje ograničavaju poslovanje strukturno je promijenilo potražnju poduzeća za kreditima. Zbog odgode investicija, poduzetnici smanjuju potražnju za novim kreditima i povećavaju rezerve likvidnosti. Povećana je potražnja poduzeća za ugovaranje moratorija, te restrukturiranje i produženje roka otplate kredita. Nakon rasta sklonosti za jačanje likvidnosti na početku proljetnog zatvaranja, novo zaduživanje poduzeća za financiranje obrtnog kapitala kroz godinu prilagođavalo se sniženim razinama poslovanja.

Unatoč ponudi kredita po povijesno niskim kamatnim stopama, u uvjetima neizvjesne finansijske budućnosti potrošači odgađaju potrošnju i investicije a poduzeća nastoje povećati razinu likvidnosti. Drugi val epidemije rezultirao je novim restrikcijama u mobilnosti stanovništva i obustavi poslovanja uslužnih djelatnosti. U segmentu stanovništva smanjena je potražnja za gotovinskim kreditima koji su u prethodnim godinama ubrzavali rast ukupnih kredita stanovništvu. Zadržavanje umjerenog rasta ukupnih kredita stanovništvu rezultat je državnih mjera za subvencioniranje otplate stambenih kredita za mlađe dobne skupine i povećanog zaduživanja za sanaciju stambenog fonda nakon oštećenja u potresu koji je u ožujku pogodio područje grada Zagreba. Razorni potres u Petrinji na kraju godine imati će znatno manji utjecaj na potražnju za kreditima, jer niska gospodarska osnovica u tom području iziskuje pretežito financiranje obnove iz javnih fondova i donacija.

Za razliku od bruto plasmana stanovništvu koji su pod utjecajem povишene razine neizvjesnosti tendirali prema stagnaciji i plasmana poduzećima čiji rast je posljedica aktivnijeg ugovaranja moratorija na otplatu, zaduživanje države povećalo se uslijed dodatnih potreba za financiranje mjera za pomoć gospodarstvu pogodjenom zatvaranjem. Zbog rastućeg viška likvidnosti u sustavu veće zaduživanje države kod banaka nije imalo učinak istiskivanja privatnog sektora iz kreditiranja, niti je imalo utjecaja na ponudu kamatnih stopa za kredite.

Ponuda kapitala na hrvatskom finansijskom tržištu u 2020. godini povećavala se pod utjecajem rastućeg viška likvidnosti u sustavu. Potražnja za kreditima nije bila dovoljna za apsorbiranje tržišnih viškova na strani ponude kapitala. Posljedično, višak ponude nad potražnjom jačao je pritisak na cijenu kapitala. Kamatne stope na tržištu novca spustile su se na povijesno najnižu razinu, kao i kamatne stope koje su banke nudile na depozite klijenata. Tijekom godine smanjivale su se i kamatne stope na kredite, što je olakšalo finansijski položaj dužnika u osjetljivom razdoblju povećane neizvjesnosti zbog ostvarenog pada poslovnih aktivnosti.



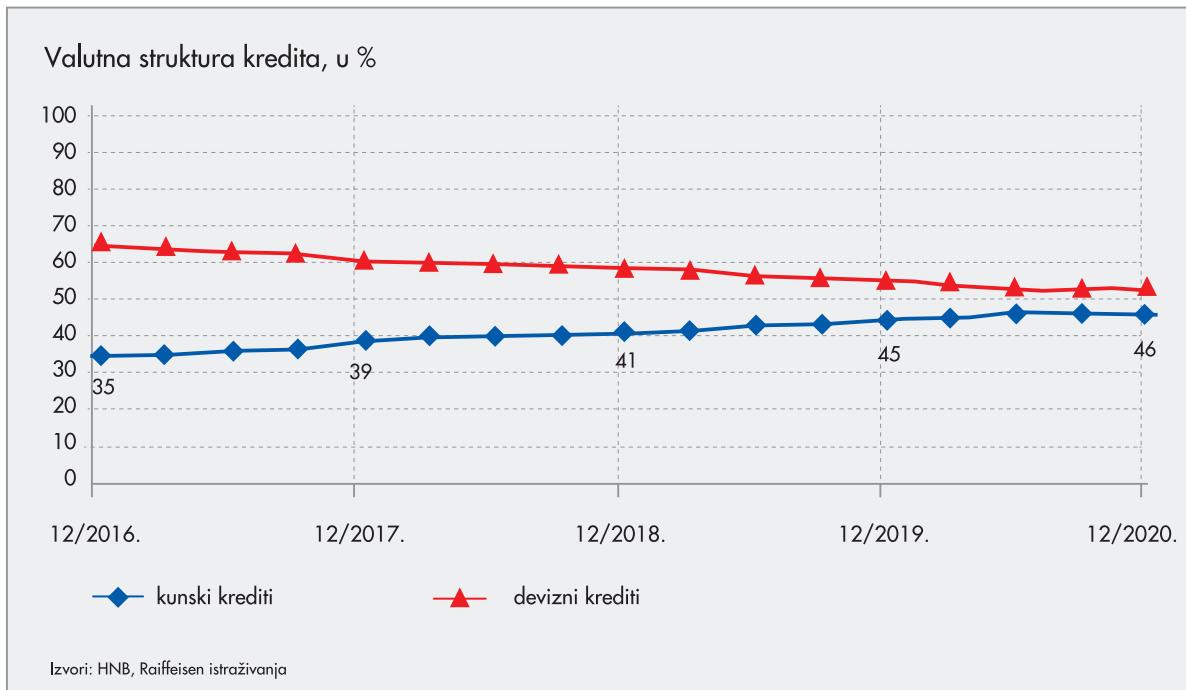
Rezultati Banke i Grupe ovise o uvjetima poslovanja na finansijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni pad gospodarstva povećao je rizičnost plasmana ali je visoka likvidnost u finansijskom sustavu umanjila prijenos negativnih kretanja iz realnog sektora na naplatu potraživanja od klijenata. Dodatno, klijenti su u djelatnostima koje su ugrožene mjerama zatvaranja koristili ponudu moratorija na otplatu kredita i time su izbjegli ili odgodili kašnjenje s otplatom dospjelih obveza.

Ipak, zatvaranje gospodarstva prepolovilo je rezultat poslovanja bankarskog sustava u odnosu na prethodnu godinu. Usporavanje gospodarstva snizilo je prihode banaka, a prilagodba poslovnih procesa u bankama na rad s distance praćena je povećanim troškovima komunikacija. Unatoč regulatornoj odgodi reklassifikacije plasmana klijentima pogodjenim zatvaranjem gospodarstva, smanjivanje aktivnosti poduzeća i pad dohodaka potrošača povećalo je prosječnu rizičnost plasmana.

Pad kamatnih stopa na depozite nije usporio rast depozita u bankama. Zbog visoke averzije prema ulaganjima u rizičnije vrste finansijske imovine klijenti su nastavili povećavati depozite u bankama. Dvoznamenakasti rast depozita poduzeća rezultira iz odgađanja investicija i jačanja rezervi likvidnosti u poduzećima. Višak ponude depozita rezultira padom kamatnih stopa koje banke nude na oročene depozite prema razini koju nude za depozite po viđenju. Zbog neutraktivnog prinosa na oročene depozite klijenti po istekuoročenja učestalo zadržavaju sredstva na računima po viđenju. Zbog toga je učešćeoročenih depozita u ukupnim depozitima klijenata u bankama palo na 31 posto ukupnih depozita.

Stabilan rast depozita klijenata omogućuje izdašno financiranje kredita banaka iz primarnih izvora financiranja. Stoga je učešće sekundarnih izvora postalo zanemarivo za formiranje cijene kapitala na domaćem finansijskom tržištu. No, struktura ispunjavanja MREL zahtjeva već od slijedeće godine mogla bi imati utjecaj na cijenu financiranja plasmana banaka.

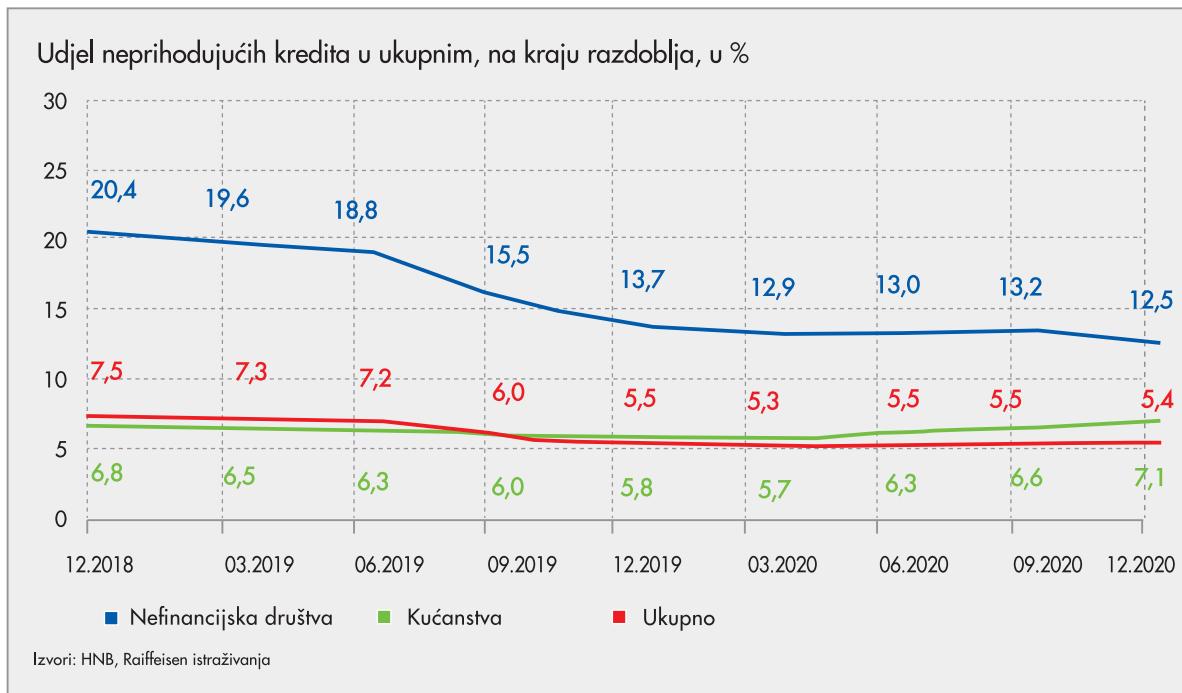
U valutnoj strukturi kredita zaustavljen je višegodišnji trend povećavanja udjela kunske kredita. Povijesno gledano, razlika u ponudi kamatnih stopa na devizne kredite u odnosu na kunske u dugom je razdoblju motivirala zajmoprimce na zaduživanje u stranoj valuti. U posljednjih pet godina ta se razlika suzila i motivirala klijente na zaduživanje u domicilnoj valuti. Pod pritiskom rastućeg viška likvidnosti u sustavu razlike između ponude kamatnih stopa na kunske kredite i kredite u eurima dodatno su se smanjile, ali je ipak u 2020. prevladalo zaduživanje u eurima. Objašnjenje pronašli smo u sve izglednijem uvodenju eura nakon ulaska Hrvatske u ERM2. Kod kunske kredita s dugoročnom otplatom uvodenje eura donosi neizvjesnost oko konverzije kunske kredita u euro. Stoga se sve veći broj zajmoprimaca odlučuje na zaduživanje u euru.



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

Višegodišnji trend smanjivanja kreditnih rizika na hrvatskom finansijskom tržištu zaustavljen je u ožujku 2020. kada je nastupilo prvo zatvaranje zbog pogoršanja epidemiološke situacije. Unatoč mjerama moratorija otplate i restrukturiranja duga, te odgode reklassifikacije dužnika u rizične skupine na rok uskladen s očekivanim okončanjem mjera zatvaranja, naplata potraživanja se pogoršavala zbog pada poslovnih aktivnosti u značajnom dijelu gospodarstva te smanjivanja primitaka i raspoloživog dohotka kod individualnih dužnika. Na kraju 2020. omjer neprihodujućih kredita u sustavu iznosio je 5,4 posto s tendencijom rasta.

U poslovanju sa stanovništvom potražnja za kreditima i sklonost štednji ovise o kretanju realnih primanja i o očekivanoj vrijednosti imovine stanovništva. Realni teret otplate kredita smanjuje se zbog snižavanja kamatnih stopa na kredite, a pad realnih dohodata stanovništva ublažen je mjerama za očuvanje zaposlenosti. S druge strane, subvencije stambenih kredita za mlade podigle su cijene nekretnina. Budući da 90% stanovnika posjeduje stan u kojem živi rast cijene nekretnina povećava vrijednost imovine stanovništva. No, neizvjesnost oko trajanja epidemije i mogućeg uvođenja mjera zatvaranja nadmašila je sve druge čimbenike u kreiranju potražnje za kreditima. Stoga potražnja ostaje potisnuta dok god zaustavljanje epidemije ne postane izvjesno, a kretanja u gospodarstvu stabiliziraju u pozitivnom smjeru.



Bankarski sustav značajno je izložen riziku Republike Hrvatske. Čimbenici visoke razine državnog rizika u imovini banaka nisu samo posredno ili neposredno zaduživanje države na domaćem finansijskom tržištu, nego i regulacija kojom središnja banka održava finansijsku stabilnost. Dodatni čimbenici izloženosti državnom riziku su višak likvidnosti koji banke drže na računima kod HNB-a, te ulagačka aktivnost u dužničke instrumente Republike Hrvatske, izravno zaduživanje države kod banaka i ostalih finansijskih institucija, te državne garancije za zajmove javnih ili privatnih poduzeća. Po osnovi obvezne pričuve banke zadržavaju dio likvidne imovine na računima kod Hrvatske narodne banke. Na početku pandemije obvezna pričuva banaka snižena je sa 12 na 9 posto obveza. Na izdvojena sredstva obvezne pričuve HNB ne plaća kamatu.

Zbog negativnih kretanja u realnom sektoru i jačanja neizvjesnosti, kreditna politika Banke u prošloj godini je zaoštrena. U drugom polugodištu započela je relaksacija ali je zaustavljena nakon novog vala zatvaranja. Tržišni uvjeti nisu pogodovali ostvarivanju ciljeva kreditne politike, jer se zbog pada gospodarstva povećava prosječna rizičnost u sektoru poduzeća. U sektoru stanovništva smanjio se broj zaposlenih a povećala se prosječna plaća. Smanjenje kamatnih stopa na kredite ima pozitivan utjecaj na kreditnu sposobnost ali se uslijed pada gospodarstva smanjio broj potencijalnih zajmoprimeća. Kvaliteta kreditnog portfelja kod stanovništva bolja je nego kod poduzeća. Nepovoljna kretanja u gospodarstvu povećavaju kreditne rizike na strani poduzeća ali i na strani stanovništva jer im primici uvelike ovise o kretanjima u gospodarstvu.

Poslovne aktivnosti Banke

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (dalje: Banka) registrirana je u prosincu 1994. godine kao prva banka u Hrvatskoj osnovana inozemnim kapitalom, sa strateškim ciljem izgradnje cjeilovite ponude finansijskih usluga klijentima. Od 1999. Banka je gradila prodajnu mrežu, a uz otvaranje poslovnica usporedno je osnivala podređena društva za pružanje finansijskih usluga u područjima reguliranim po posebnim propisima (dalje: Grupa). Na kraju 2020. godine Banka pruža usluge klijentima putem 63 poslovnica i kroz digitalne kanale prodaje. Razvoj digitalnih kanala prodaje ubrzan je u 2020. zbog smanjene pokretljivosti stanovništva u razdoblju zatvaranja, a broj korisnika direktnih servisa banke putem internet i mobilnih aplikacija dostigao je 48 tisuća korisnika kod pravnih osoba i 249 tisuća u segmentu stanovništva.

Poslovanje Banke odvija se u skladu s propisima regulatora za nadzor poslovanja kreditnih institucija (Hrvatska narodna banka) i za nadzor finansijskih usluga (Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga). Nadzor kreditnih

institucija odvija se po jedinstvenim supervizorskim mjerilima za euro područje uz vodeću ulogu Europske središnje banke. Sve članice lokalne Grupe registrirane su u Hrvatskoj i posluju prema hrvatskim propisima.

U protekloj godini Banka je ugradila Smjernice EBA-e i provedbene upute HNB-a u kreditne procedure. Tim uputama bankama je dopušteno da s klijentima ugovore različite mjere odgode otplate bez klasifikacije u restrukturirane plasmane / neispunjavanje obveza u vezi s pandemijom COVID-19. Banka je klijentima ponudila mogućnost primjene moratorija od početka travnja do kraja rujna pod uvjetima koji su usklaćeni s ponudom ostalih banaka: 6-mjesečni moratorij za sve segmente osim turizam i 12-mjesečni moratorij za turizam i klijente sa izraženom sezonalnošću prihoda. Fizičke osobe su podnijele 10.200 zahtjeva, mikropoduzeća 1.800, a pravne osobe 500 zahtjeva. Više od 90% primljenih zahtjeva za moratorij je odobreno. Od početka travnja RBA je ukinula ovre u segmentu poslovanja sa stanovništvom kao odgovor na Vladine mјere. Nakon izmjene ovršnog zakona i donošenja Zakona o interventnim mjerama u ovršnim i stečajnim postupcima, prestale su teći zatezne kamate. U drugom valu epidemije korisnicima kredita je u skladu s preporukom regulatora omogućeno ugovaranje moratorija do kraja prvog tromjesečja 2021.

S obzirom na širenje i brzinu te ozbiljan utjecaj pandemije COVID-a 19 na gospodarstvo, RBA je prilagodila kriterije svoje kreditne politike kako bi uzela u obzir pogoršanje finansijskog stanja korisnika kredita pogođenih COVID-om 19 i spriječila izloženost potrošača povećanom riziku. Provedene su dodatne prilagodbe kriterija kreditne politike u skladu s promjenama ograničenja kretanja i općenitim zbivanjima na tržištu s namjerom vraćanja kriterija za odobravanje kredita redovitoj kreditnoj politici na temelju rezultata praćenja stanja na tržištu i uspješnosti portfelja.

Tijekom prethodnih godina Banka je uspješno adaptirala poslovni model u smjeru digitalizacije poslovanja, jačanju sinergijskih učinaka utemeljenih na novim tehnologijama uz istodobno jačanje fokusa na zadovoljstvo klijenata. Strateški cilj poslovanja je biti prva banka na tržištu po zadovoljstvu pravnih osoba i biti među prve tri banke po zadovoljstvu fizičkih osoba. Uz digitalnu transformaciju, optimizaciju poslovnih procesa i potpunu usmjerenošć na poboljšanje klijentskog iskustva, u izmijenjenim uvjetima poslovanja i rada zbog smanjene mobilnosti naglasak se stavlja i na zadovoljstvo i angažman zaposlenika, upravljanje kvalitetom podataka i prilagodbu banke i grupe zahtjevima adaptivne i agilne metodologije.

Na kraju godine u Banci je bilo 1.713 zaposlenika. Broj zaposlenih se smanjio zbog promjene operativnog modela poslovanja. Povećano korištenje digitalnih kanala prodaje i samoposlužnih uređaja smanjuje potrebe za radnom snagom na poslovima nižeg stupnja složenosti a povećava potrebe za specijalistima u korištenju naprednih tehnoloških platformi. Proces prilagodbe u strukturi zaposlenika nastaviti će se i u narednim godinama. Broj i struktura zaposlenika definirani su dugoročnim strateškim planom, te usklaćeni s regulatornim zahtjevima i poslovnim planovima. Bankom rukovodi Uprava koja je u 2020. godini smanjena sa sedam na četiri člana.

Financijski rezultat Banke

Ukupna imovina Banke na kraju 2020. godine iznosi 37.164 milijuna kuna. U odnosu na prethodno razdoblje ostvareno je povećanje za 3.088 milijuna kuna. Krediti klijentima porasli su za 505 milijuna kuna, dok su plasmani bankama smanjeni za 448 milijuna kuna. Znači da je povećanje kredita financirano iz smanjenja plasmana bankama, a ostvaren rast depozita prelio se u likvidne oblike imovine. Udjel likvidne imovine i ulaganja u finansijsku imovinu bez kredita u ukupnoj imovini povećao se na 45 posto a udjel kredita klijentima smanjen je na 51 posto. Ukupni krediti klijentima na kraju godine iznose 18.961 milijun kuna i na godišnjoj razini porasli su za 3 posto.

Potražnja za gotovinskim nenamjenskim kreditima naglo je smanjena u uvjetima zatvaranja. Pad potražnje za kreditiranje potrošnje kod stanovništva nadomješten je povećanjem potražnje za stambenim kreditima. Uz državne subvencije stambenih kredita za mlađu populaciju korisnika pozitivan utjecaj na potražnju za stambenim kreditima imala je i sanacija posljedica potresa u Zagrebu iz ožujka 2020. Smanjivanje kamatnih stopa na kredite pozitivno utječe na ocjenu kreditne sposobnosti, pa se broj potencijalnih korisnika stambenih kredita postupno povećava i doprinosi rastu potražnje.

U segmentu stanovništva zaustavljena je višegodišnja tendencija rasta udjela kunkih kredita u ukupnim. U prethodnim godinama strukturne promjene u kreditima stanovništvu poticao je rast gotovinskih nenamjenskih kredita koji se pretežito ugovaraju kao kunki krediti. U 2020. su stambeni krediti predvodili rast kredita stanovništvu a struktura novih stambenih kredita ne odstupa od strukture stanja ukupnih kredita stanovništvu. Krediti stanovništvu indeksirani prema tečaju inozemnih valuta u godišnjem su razdoblju povećani za 11 posto dok su kunki krediti povećani za 1 posto. Na kraju godine kunki krediti iznosili su 66 posto od ukupnih kredita stanovništvu.

Kod stanovništva je prevladala potražnja za kreditima s ugovorenom fiksnom kamatom stopom. S jedne strane povećala se svijest zajmoprimeca o kamatnim rizicima, a sa druge je ponuda kamatnih stopa na kredite pala na povijesno najnižu razinu. Kod kredita s rokom otplate od dvije do sedam godina potrošači pretežito ugovaraju fiksnu kamatu stopu do dospijeća, jer razlika u odnosu na promjenjivu kamatu stopu s osnova zaštite od kamatnog rizika nije značajna. No, kod stambenih kredita s dužim rokom otplate prevladava ugovaranje kredita s promjenjivom kamatnom stopom. Povoljne cijene zaštite od kamatnog rizika motivirale su klijente za ugovaranje privremeno fiksirane kamatne stope u početnom razdoblju otplate kredita s dugim rokom povrata.

Financijski pokazatelji Banke za razdoblje 2016. – 2020.

Banka Milijuni HRK	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.
Iz Bilance na dan 31. prosinca					
Ukupno imovina	37.164	34.076	32.629	31.379	31.416
Ukupno kapital i rezerve	4.748	4.675	4.226	4.458	4.450
Računi komitenata	28.328	25.628	25.380	23.020	23.285
Zajmovi komitentima	18.961	18.456	16.099	16.453	16.213
Iz Računa dobiti i gubitka					
Prihodi iz poslovanja	1.276	1.430	1.353	1.439	1.557
Troškovi poslovanja	819	840	884	1.105	1.481
Dobit prije oporezivanja	173	436	239	475	585
Neto dobit za godinu	132	438	219	396	460
Pokazatelji	%	%	%	%	%
Prinos iz prosječnoga dioničkoga kapitala i rezervi	2,82	10,36	5,39	9,74	11,46
Prinos od prosječne imovine	0,37	1,31	0,68	1,26	1,47
Adekvatnost kapitala (metodologija Hrvatske narodne banke)	23,77	20,76	20,60	22,48	22,17
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
Zarada po dionici	36	121	60	109	127

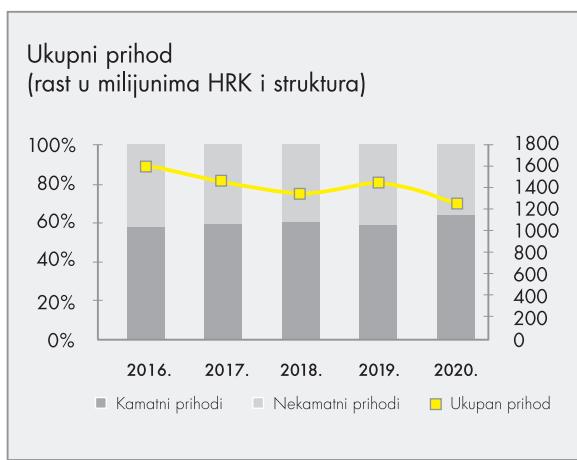
Ukupni depoziti klijenata u prethodnoj godini povećani su za 2.700 milijuna kuna. Kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava ostvaren je rast depozita od 16 posto dok je kod stanovništva ostvareno povećanje za 6 posto. Depoziti stanovništva na kraju godine iznose 15.361 milijun kuna uz udjel od 47 posto u ukupnim obvezama Banke. U uvjetima značajnih viškova likvidnosti Banka je smanjila prinose na oročene depozite nastojeći motivirati klijente za ulaganja u rizičnije vrste financijske imovine. Zbog sniženih prinosa na alternativne vrste ulaganja i visoke averzije stanovništva prema riziku ukupni depoziti stanovništva nisu smanjeni. Dapače, povećani su uz nastavak promjene ročne strukture. Kod stanovništva učešće depozita po viđenju dostiže 71 posto ukupnih depozita a kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava čak 95 posto.

Osnovni kapital (T1) od 4.748 milijuna kuna je u odnosu na početak godine povećan za 2 posto. Glavni doprinos povećanju osnovnog kapitala dolazi od zadržane dobiti iz prethodne godine. Zbog povećanja rizičnosti

poslovanja u uvjetima zatvaranja gospodarstva regulator je kreditnim institucijama zabranio isplatu dividendi u 2020. godini. Na kraju godine pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 23,77 posto.

Banka je u 2020. ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 132 milijuna kuna. Značajno niži poslovni rezultat u odnosu na prethodnu godinu posljedica je krize uvjetovane COVID – 19 pandemijom. Operativni prihodi niži su za 10,8 posto i iznose 1.276 milijuna kuna. Umanjenje vrijednosti imovine s osnove rizika i povećanje rezervacija za sudske sporove negativno su utjecali na rezultat poslovanja banke i bili su 84 posto viši nego godinu ranije.

Na finansijskim tržištima prevladala je visoka likvidnost što je rezultiralo smanjivanjem kamatnih stopa koje je Banka ugovarala na strani plasmana ali i na strani obveza. Neto prihodi od kamata niži su na godišnjoj razini za 3 posto zbog pada kamatnih stopa na kredite i prinosa na dužničke instrumente, te zbog povećanja udjela likvidne imovine na kojoj banka ne ostvaruje pozitivnu kamatnu maržu. Ostvareni neto prihodi od naknada niži su za 25 posto. Prihodi od naknada i provizija uglavnom se odnose na dobitke od trgovanja valutama te naknada u platnom prometu i kartičnom poslovanju. Promet u kartičnom poslovanju u značajnom je dijelu ovisan o ostvarenju u turističkoj sezoni, te s domaćom potrošnjom. U uvjetima zatvaranja značajno je smanjen prihod od usluga a trošak infrastrukture za pružanje usluga u vidu prodajne mreže i samoposlužnih uređaja većinom je fiksan. Neto dobit od trgovanja finansijskim instrumentima i ostali prihodi niži su za 18 posto na godišnjoj razini.



Ukupni troškovi poslovanja iznose 819 milijuna kuna i niži su za 3 posto na godišnjoj razini. U strukturi troškova smanjeni su troškovi osoblja a povećani su troškovi komunikacije zbog prelaska na rad od kuće. Premije osiguranja depozita obračunavaju se na osnovu iznosa osiguranih depozita, a visina premije ovisi o rizičnom profilu Banke. Obveze za premije za osiguranje depozita povećane su za 6 posto u odnosu na prethodnu godinu dok je trošak za formiranje fonda za sanaciju banaka veći za 64 posto.

S osnova rizika rezultat poslovanja Banke umanjen je za 284 milijuna kuna. Značajan utjecaj na troškove rezerviranja imala su rezerviranja za sudske troškove u segmentu stanovništva, odnosno individualne tužbe

koje su protiv banke pokrenuli potrošači kojima je Banka u razdoblju od 2004. do 2008. godine odobrila kredite indeksirane uz tečaj švicarskog franka. Formirano je dodatnih 105 milijuna kuna rezervacija za potencijalne gubitke na sudskim sporovima. Troškovi rezerviranja u ostalim segmentima poslovanja odnose se na identificirane i neidentificirane gubitke na kreditima. Pad gospodarstva ostvaren u uvjetima zatvaranja s neizvjesnim rokom i intenzitetom primjene negativno utječe na kreditnu sposobnost zajmoprimeca. S druge strane, povećanje cijena na tržištu nekretnina olakšava nadoknadu gubitaka iz nekretnina preuzetih u zalog za naplatu potraživanja.

Razvoj poslovanja Banke

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

Opći trend digitalizacije i automatizacije u sektoru finansijskih usluga smanjiće operativne rizike, a Banka planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima finansijskih usluga. Razvoj ponude finansijskih usluga potaknut je modernizacijom komunikacijskih kanala i kanala prodaje usluga. Tim se procesima ne samo povećava broj i funkcionalnost samoposlužnih aparata, nego se smanjuje i potreba za osobljem za rutinsku prodaju i na administrativnim radnim mjestima. Automatizacijom će se, s jedne strane, smanjiti pogreške u obradi podataka, a s druge strane troškovi rada.

Uz aktivnosti za povećanje prihoda iz poslovanja, u razvoju poslovanja provode se mjere za poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda, uvode tehnološka unaprijeđenja i razvija upravljanje poslovnim

procesima. Raspoloživi stručni, organizacijski i tehnološki resursi usmjeravaju se na povećanje kvalitete usluge i postizanje nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa omogućuju inovativnu ponudu i razvoj financijskih usluga prilagođenih potražnji klijenata.

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

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

Događaji nakon završetka poslovne godine

Ustavni sud Republike Hrvatske donio je na sjednici 3. veljače 2021. rješenje u kojem odbija žalbe banaka na presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak. Time su iscrpljeni sve pravne radnje u kolektivnom sporu pred hrvatskim sudovima. Presuda je deklaratorna.

Na osnovu zahtjeva Vrhovnog suda Republike Hrvatske pred Europskim sudom pravde (ECJ) vodi se prethodni postupak za utvrđivanje usklađenosti konverzije kredita iz CHF u EUR provedene na osnovu odredbi Zakona o potrošačkom kreditiranju (NN 102/2015) sa europskim pravnim okvirom.

Na osnovu presude Ustavnog suda Republike Hrvatske kao ni očekivane odluke Europskog suda pravde Banka ne može procijeniti utjecaj na individualne sporove koje vodi ili bi mogla voditi u budućnosti.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka je u 2020. godini unaprijeđivala poslovne procese i podršku ali nije sudjelovala u aktivnostima istraživanja i razvoja. Banka je zadрžala mjesto među vodećim financijskim institucijama u primjeni suvremenih tehnologija pristupa klijentima.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Banka u 2020. godini nije otkupljivala vlastite dionice.

Tijekom godine Banka je započela proces pripajanja podređenog društva Raiffeisen stambena štedionica d.d. koji će biti dovršen u 2021. godini.

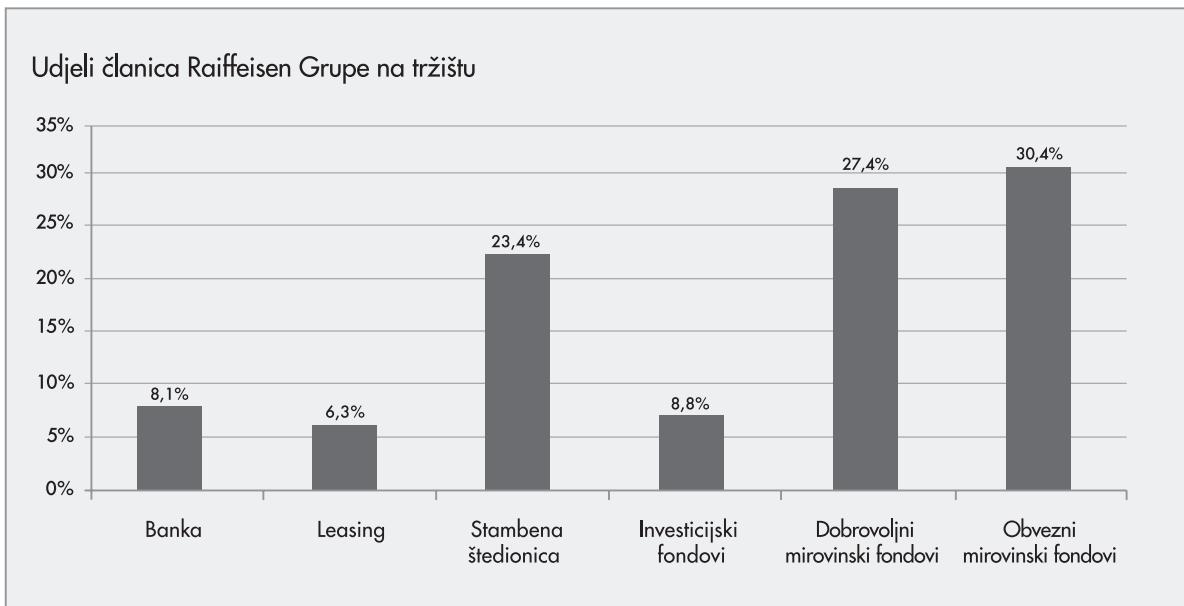
Podružnice Banke

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

Na kraju 2020. godine lokalnu Grupu su činile sljedeće pravne osobe u 100 postotnom vlasništvu Banke:

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

Ukupna imovina Grupe na kraju 2020. godine iznosi 40.127 milijuna kuna i na godišnjoj je razini povećana za 9 posto. U strukturi imovine krediti klijentima porasli su za 371 milijun kuna, a likvidna imovina i ulaganja u financijsku imovinu osim kredita smanjena je za 3.026 milijuna kuna.



Na kraju 2020. godine imovina pod upravljanjem u tri obvezna mirovinska fonda iznosila je 36.211 milijuna kuna, a u jednom otvorenom i četiri zatvorena dobrovoljna mirovinska fonda dodatnih 1.849 milijuna kuna. U strukturi imovine pod upravljanjem mirovinskog društva 95 posto se odnosi na imovinu obveznih mirovinskih fondova. Broj članova u Raiffeisen mirovinskim fondovima na kraju godine bio je slijedeći: 603 tisuća u obveznim i 91 tisuća u dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ostvareni godišnji rast iznosa imovine pod upravljanjem mirovinskog društva od 5 posto zasniva se na uplatama doprinosa članova fonda i na ostvarenim prinosima fondova.

Imovina u investicijskim fondovima kojom upravlja Raiffeisen Invest smanjena je za 3 posto te na kraju godine iznosi 1.752 milijuna kuna. Početkom proljetnog zatvaranja privremeno je snižena vrijednost ulaganja u obvezničke fondove što je rezultiralo negativnim prinosima. U uvjetima rastuće nesigurnosti smanjena je sklonost ulaganju u investicijske fondove. Nakon ljetnog otvaranja vrijednosti ulaganja u obveznice vratile su se na razine prije zatvaranja ali je u uvjetima visoke neizvjesnosti interes ulagača ostao prigušen. Cijene dionica na lokalnom tržištu u prošloj su godini smanjene pod utjecajem zatvaranja pa je izostala motivacija ulagača za povećanje ulaganja u dioničke fondove.

Stambene štedionice su kreditne institucije specijalizirane za ponudu namjenskih štednih i kreditnih proizvoda. To su dugoročna štednja uz državnu potporu i stambeni kredit s fiksnom kamatnom stopom. Interes klijentata za stambenom štednjom i kreditima ovisi o alternativnoj ponudi na tržištu i o potporama države za stambenu štednju. Državne potpore se obračunavaju ovisno o ostvarenim tržišnim kamatnim stopama. Zbog pada kamatnih stopa smanjuje se i visina državnih potpora. Za 2020. godine utvrđene na najvišoj razini od 0,7 posto. Na tržištu stambenih kredita jača atraktivnost ponude banaka koje klijentima nude stambene kredite s fiksnom kamatnom stopom uz mogućnost korištenja programa državnih subvencija. Zbog izgledno dužeg razdoblja sa povjesno niskim tržišnim kamatnim stopama očekuje se nastavak smanjene atraktivnosti stambene štednje i kredita. Zbog toga je Banka pokrenula postupak za pripajanje podređenog društva u Banku.

Finansijski pokazatelji Raiffeisen grupe za razdoblje 2016. – 2020.

Grupa Milijuni kn	2020.	2019.	2018.	2017.	2016.
Iz Bilance na dan 31. prosinca					
Ukupno imovina	40.127	36.844	35.165	34.178	35.364
Ukupno kapital i rezerve	5.006	4.941	4.506	4.685	4.890
Depoziti komitenata	29.139	26.561	26.233	23.780	24.144
Zajmovi komitentima	20.238	19.867	17.463	17.745	18.504
Iz Računa dobiti i gubitka					
Prihodi iz poslovanja	2.202	2.034	1.804	1.874	2.062
Troškovi poslovanja	1.729	1.445	1.233	1.212	1.877
Dobit prije oporezivanja	181	434	328	290	695
Neto dobit za godinu	127	421	283	188	535
Pokazatelji	%	%	%	%	%
Prinos iz prosječnoga dioničkoga kapitala i rezervi	2,57	9,34	6,04	3,84	12,17
Prinos od prosječne imovine	0,33	1,19	0,82	0,54	1,52
Adekvatnost kapitala (metodologija Hrvatske narodne banke)	23,62	20,06	19,32	20,48	20,19
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
Zarada po dionici	35	116	78	52	147

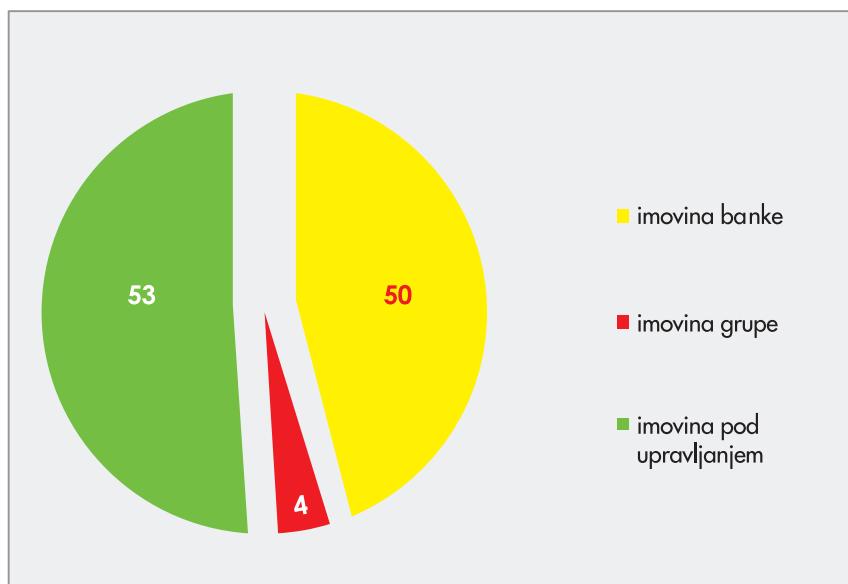
U 2020. ukupne obvezne Grupe povećane su za 3.218 milijuna kuna. Učešće depozita klijenata u ukupnim obvezama Grupe iznosi 83 posto, a učešće sekundarnih izvora financiranja 10 posto ukupnih obveza. Osim banke pretežiti dio sekundarnih izvora financiranja odnosi se na zajmove banaka koje koristi Raiffeisen leasing, a manji dio na Raiffeisen Consulting. Na kraju godine uzeti zajmovi iznosili su 2.834 milijuna kuna, a depoziti banaka dodatnih 267 milijuna kuna. Ukupni depoziti klijenata iznose 29.139 milijuna kuna. Učešće depozita stanovništva u ukupnim obvezama iznosi 47 posto. Na kraju 2020. kapital Grupe iznosi 5.006 milijuna kuna, uz pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala od 23,62 posto.

Dobit Grupe za 2020. godinu nakon oporezivanja iznosi 127 milijuna kuna. Pozitivan rezultat ostvarila su društva za upravljanje mirovinskim fondovima, mirovinsko osiguranje, consulting i upravljanje investicijskim fondovima, a negativan rezultat stambena štedionica i leasing.

Neto kamatni prihodi Grupe iznosili su 871 milijun kuna, što je za 3 posto manje nego lani. Na razini Grupe negativan utjecaj na neto kamatne prihode ostvaren je zbog sužavanja kamatne marže uslijed povjesno niskih kamatnih stopa i rastućeg viška likvidnosti u sustavu. Prihodi od naknada i provizija iznose 394 milijuna kuna i u odnosu na prošlu godinu manji su za 18 posto. Smanjenje je ostvareno na Banci a kod ostalih članica Grupe prihodi od naknada su se održali na razini od prethodne godine. Prihodi od naknada su osnovni prihod članica Grupe koje upravljaju imovinom mirovinskih i investicijskih fondova. Najveći neto prihodi od naknada u nebankarskom dijelu Grupe ostvaruju se s osnova upravljanja obveznim mirovinskim fondovima. Visinu upravljačke naknade za obvezne mirovinske fondove određuje regulator.

Ostali nekamatni prihodi iznose 937 milijuna kuna i viši su za 42 posto u odnosu na prethodno razdoblje. Na prihodima od trgovanja i vrednovanju finansijske imovine ostvaren je dobitak u iznosu od 114 milijuna kuna a na instrumentima zaštite ostvaren je gubitak od 1 milijun kuna. Na ostalim operativnim prihodima dobitak iznosi 824 milijuna kuna a najveći dio od 741 milijun kuna odnosi se na prihode mirovinskog osiguranja. Kod ostalih prihoda značajni su i prihodi od najma iz operativnog leasinga u iznosu od 46 milijuna kuna.

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



Ukupni prihodi lokalne Grupe iznose 2.202 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu viši su za 168 milijuna kuna. Troškovi poslovanja Grupe iznosili su 1.729 milijuna kuna, od čega se na tehničke pričuve mirovinskog osiguranja odnosi 503 milijuna kuna a za administrativni trošak dodatnih 246 milijuna kuna na trošak povećanja pričuva. Troškovi poslovanja veći su za 284 milijuna kuna prema prethodnoj godini. U odnosu na ukupne prihode Grupe troškovi poslovanja iznose 78 posto.

Grupa je ostvarila trošak umanjenja vrijednosti imovine u iznosu od 292 milijuna

kuna što je povećanje od 137 milijuna kuna na godišnjoj razini. Doprinos ostalih članica lokalne Grupe gubicima na vrijednosti imovine nije bio značajan. Grupa je ostvarila pozitivan rezultat poslovanja u iznosu od 127 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu rezultat je smanjen za 70 posto.

Finansijski instrumenti i povezani rizici

Banka i lokalna Grupa plasiraju imovinu u finansijske instrumente i time s izlažu rizicima. Upravljanje rizicima u nadležnosti je Uprave Banke a operativno ga provode organizacijski dijelovi za upravljanje rizicima i kontrolu rizika. Na dan 31. prosinca 2020. godine imovina Banke bila je uložena u različite finansijske instrumente, a značajni su bili krediti klijentima i dužnički vrijednosni papiri.

Značajne vrste finansijskih rizika kojima su Banka i lokalna Grupa izloženi su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizici. Tržišni rizik uključuje tečajni, kamatni i cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

Na razini Grupe postoji cijeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su definirani po vrstama rizika sa svrhom da izloženost rizicima održe u okvirima strategijom definiranog apetita za rizik odnosno iznad zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Grupe se primjenjuju primjerene metode i alati upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

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

Na datum izvještavanja, ukupni kreditni rizik Banke prema svim klijentskim segmentima iznosio je 34.186 milijuna kuna u imovini i 8.217 milijuna kuna u vanbilančnim stavkama. Na razini Grupe izloženost kreditnom riziku iznosila je 37.061 milijuna kuna u imovini i 8.490 milijuna kuna u vanbilančnim stavkama.

Negativna kretanja u gospodarstvu izazvana mjerama za sprječavanje širenja epidemije virusa COVID-19 nisu se u potpunosti prenijela u neprihodujuće plasmane. Smjernice Regulatora poslovanja banaka za fleksibilniji pristup kreditnim rizicima u razdoblju pada poslovnih aktivnosti, kao i pomoći iz Proračuna, omogućile su bankama da odgode procjene kreditne sposobnosti za zajmoprimce pogodjene mjerama za zaustavljanje epidemije. Mjere ugovaranja moratorija na otplatu kredita, restrukturiranje duga ili prolongiranje otplate nisu izazvale rast neprihodujućih plasmana.

Na kraju 2020. ukupni neprihodujući plasmani Banke iznose 1.210 milijuna kuna od 43.702 milijuna kuna ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 791 milijuna kuna pokrivaju 65 posto neprihodujućih plasmana. Na razini Grupe ukupni neprihodujući plasmani iznose 1.310 milijuna kuna od 46.895 milijuna kuna ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 826 milijuna kuna pokrivaju 63 posto neprihodujućih plasmana.

Rizik likvidnosti

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

Banka i lokalna Grupa uskladjuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2020. godine izloženost imovine Banke i Grupe riziku likvidnosti u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Grupe ili na vrijednost njenih pozicija u finansijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, kreditnih spreadova, cijena vlasničkih vrijednosnica i robe, te drugih tržišnih parametara.

Kamatni rizik

Finansijska imovina Banke i lokalne Grupe uglavnom je kamatonosna, kao i većina finansijskih obveza. Imovina i obveze dospjevaju ili im se kamatne stope mijenjaju u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Postoji izvjesna osjetljivost dobiti Banke i Grupe na kretanje kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Banka i Grupa imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama. Procjena izloženosti kamatnom riziku mjeri se iz perspektive zarade i perspektive promjene ekonomske vrijednosti.

Tečajni rizik

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

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

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica rizik je fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koja će utjecati na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i ostalih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Izloženost Banke i Grupe cjenovnom riziku vlasničkih vrijednosnica na datum izvještavanja u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Društvena odgovornost

Sponzorstva i donacije

U skladu sa svojom politikom održivosti i promoviranja društveno odgovornog poslovanja, Banka se u 2020. godini primarno okrenula sponzoriranju projekata koji su od velikog značaja za zajednicu u kojoj živimo i djelujemo, koji imaju pozitivan utjecaj na okoliš te podupiranju ženskog i poduzetništva mladih.

Banka je tako sponzorirala:

- projekt Boranka – sredstva su namijenjena organizaciji volonterske kampanje pošumljavanja požarišta Dalmacije „Boranka“. Cilj projekta je razviti svijest o važnosti zaštite šuma, sprečavanju požara i posljedica globalnog zatopljenja
- projekt „1.000 Sunčanih krovova“ u organizaciji Zelene energetske zadruge – sredstva su namijenjena podršci u izradi i promociji digitalne platforme „Na sunčanoj strani“ koja će služiti kao centralna komunikacijska platforma za

sve informacije i ponude vezane uz postavljanje sunčanih elektrana na krovove kućanstava u Hrvatskoj. RBA je partner projekta koji ulaže u obnovljive izvore energije te daje doprinos u transformaciji i regeneraciji gradova. U sklopu istog projekta Banka je sponzorirala i nagradni natječaj „Na sunčanoj strani“.

- Nextbike sponsorstvo sustava javnih bicikala čime Banka podržava korištenje javnih bicikala u svrhu smanjenja emisije štetnih plinova, prometnih gužvi, problema s parkiranjem te poticanje zdravog načina života i bolje zdravstvene slike stanovništva.
- donacije dječjim domovima (odgojni dom Bedekovčina, dječji dom Maestral, dječji dom Vrbina Sisak, Dom za odgoj djece i mladeži Osijek, Centru za pružanje usluga u zajednici Lipik, donacija Udrudi za zbrinjavanje djece bez odgovarajuće roditeljske skrbi izvan vlastite obitelji „Nova budućnost“,) te donacija uredske opreme dječjoj bolnici Srebrnjak
- donacija za Palčiće – Financijska sredstva namijenjena su za kupnju naprednih intenzivnih inkubatora koji će biti smješteni u Kliničkom bolničkom centru Petrova.
- udruga Projekt sreće – Financijska sredstva namijenjena su za nabavu lijekova, hrane te ostalih potrepština djeci i obiteljima koje su pogodžene potresom i COVID 19, a korisnici su udruge. Udruga djeci i obiteljima pruža i psihološku pomoć
- udruga savršeni krug – Financijska sredstva namijenjena su za pomoć mlađim nezaposlenim i socijalno ugroženim obiteljima od posljedica krize izazvane pandemijom COVID 19 te posljedica potresa koji se dogodio u Zagrebu.
- Woman in Adria – Financijska sredstva namijenjena su potpori realizacije programa „Women in Adria“ u 2020. godini.
- AmCham Talents programa – Financijska sredstva namijenjena su organizaciji AmCham Talents programa 2020,
- SHIFT Remote virtualne konferencije – Financijska sredstva namijenjena su organizaciji SHIFT Remote virtualne konferencije. SHIFT Remote je serija online evenata koja se sastoji od edukativnih i inspirativnih talkova namijenjenih IT industriji i developerima,
- ugovaranje sponsorstva 23. znanstveno-stručne konferencije „Hrvatsko novčano tržište“,
- Shift DEV konferencije 2020” – Financijska sredstva namijenjena su organizaciji Shift DEV konferencije 2020 koja se održava 14. i 15. rujna 2020. godine u Splitu.

Briga za zaposlenike

Nakon velikog potresa u Zagrebu Banka je osigurala financijsku pomoć za sve zaposlenike čije su nekretnine bile pogodžene potresom. Svi zaposlenici čije su nekretnine uništene ili značajno oštećene u potresu imali su pravo na jednokratnu pomoć sukladno kategorizaciji štete koja je napravljena na njihovoj nekretnini. Zaposlenici su na ovaj način dobili financijsku pomoć puno ranije nego što bi dobili apliciranjem za pomoć prema gradu ili državi.

Tijekom 2020. svim zaposlenicima ponuđeni su razni oblici potpore i psihološke pomoći u vidu on line treninga kako se nositi sa stresom te individualna savjetovanja. Također Banka svim zaposlenicima osigurava redovne sistematske pregledе te dodatno zdravstveno osiguranje čime dodatno ulaže u zdravlje i dobrobit svojih zaposlenika.

Obzirom na vrlo tešku i izazovnu godinu organizirane su višenamjenske edukacije i radionice za viši management sa specijalnim naglaskom na regulaciju stresa, pregorenosti te prevenciju navedenih stanja. Interni blogovi sa naglaskom na navedene teme (organizacija rada od doma, osvještenost) dostupne su svim zaposlenicima.

Odgovornosti poslovodstva

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (u nastavku „Banka“) dužna je pobrinuti se da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, tako da daju istinit i fer prikaz stanja u Banci, kao i rezultate poslovanja i novčane tokove za 2020. godinu.

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

Odgovornosti Uprave Banke za upravljanje pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju:

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

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

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

Nefinancijske informacije

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

U ime Uprave Banke

Liana Keseric
Predsjednica Uprave

Zoran Košćak
Član Uprave

Višnja Božinović
Članica Uprave

Georg Feldscher
Član Uprave

RBI ukratko

Raiffeisen Bank International ukratko

36

Raiffeisen Bank International ukratko

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

Oko 45,000 djelatnika pruža usluge za 17,2 milijuna klijenata putem više od 1,800 poslovnica, od kojih je daleko najveći broj u području SIE. Dionice RBI AG kotiraju na Bečkoj Burzi od 2005. godine.

Na kraju 2020. godine ukupna aktiva RBI iznosila je 166 milijardi eura. Regionalne Raiffeisen banke vlasnice su oko 58,8% dionica RBI-ja, dok je preostalih 41,2 posto distribuiran javnosti.

Financijska izvješća

Financijska izvješća:	
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	40
Izvješće neovisnog revizora	41
Konsolidirano izvješće o financijskom položaju	53
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	55
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	57
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	58
Odvojeno izvješće o financijskom položaju	60
Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	62
Odvojeno izvješće o promjenama glavnice	64
Odvojeno izvješće o novčanim tokovima	65
Bilješke uz financijska izvješća	67
Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	202
Dodatak II – Usklada temeljnih financijskih izvješća i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	220
Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD	222

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Odgovornost Uprave Banke je pripremiti odvojene i konsolidirane finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke i Grupe te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje finansijskih izvještaja 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 izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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

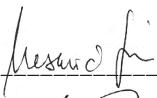
Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunske informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18; NN 122/20).

Odvojeni i konsolidirani finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 53 do 201 i dodatna regulatorna odvojena i konsolidirana izvješća za HNB na stranicama 202 do 219 s pripadajućim uskladama na stranicama od 220 do 221, odobreni su od strane Uprave 31. ožujka 2021. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj izvješća poslovodstva, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu, te ostale informacije koje uključuju Pismo predsjednice Uprave na stranicama 6 do 7, Izvješće Nadzornog odbora na stranicama 8 do 9, Makroekonomsko okruženje prikazano na stranicama 10 do 14 i Izvješće poslovodstva prikazano na stranicama 20 do 33. Ostale informacije, odobrene su od strane Uprave 31. ožujak 2021. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d.

Liana Keserić
Predsjednica Uprave





Zoran Koščak
Član Uprave



Višnja Božinović
Članica Uprave







Georg Feldscher
Član Uprave





Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja Raiffeisenbank Austria d.d. („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine te njihove nekonsolidirane i konsolidirane izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervi i novčanim tokovima Banke i Grupe za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju nekonsolidirani financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2020. godine, njihovu nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

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

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

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji)

Na dan 31. prosinca 2020. godine, bruto zajmovi komitentima u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 20.084 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 1.123 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 200 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: bruto zajmovi komitentima: 19.514 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 1.058 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2019. godinu 33 milijuna kuna).

Na 31. prosinca 2020. godine bruto zajmovi komitentima u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili 21.401 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 1.163 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 208 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: bruto zajmovi komitentima: 20.958 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 1.091 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za godinu: 30 milijuna kuna).

Vidi stranice 78 do 80 (Značajne računovodstvene politike), stranice 88 do 92 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranice 106 do 109 (bilješka 11. Zajmovi komitentima), i stranice 158 do 171 (odjeljak Kreditni rizik unutar bilješke 48. Upravljanje rizicima).

Ključno revizijsko pitanje

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

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

Kako smo pristupili tom pitanju

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

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka za Banku i Grupu i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima regulatornog okvira i okvira za financijsko izvještavanje;
- Upućivanje relevantnih upita osobljju unutar Banke i Grupe zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i prepostavke za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka (engl. Expected credit loss ili ECL). Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Rezervacije za umanjenja vrijednosti prihodujućih izloženosti korporativnim klijentima, uključujući države (engl. non-retail) (faza 1 i faza 2 hijerarhije rezerviranja) kao i za sve izloženosti stanovništa (engl. retail) mjere se tehnikama modeliranja, uvećane u slučaju non-retail izloženosti za ekspertnu procjenu rokovodstva (umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi).</p> <p>Povjesni podaci, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjene rukovodstva dio su prepostavki modela. Banka kontinuirano prilagodava parametre modela što također zahtijeva našu povećanu pozornost u reviziji.</p> <p>Za neprihodujuće izloženosti pravnim osobama (faza 3), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika te, često, na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolateralu. Proces uključuje visoku razinu subjektivnosti i oslanjanje na niz značajnih prepostavki, uključujući one koje se odnose na vjerojatne primitke od prodaje instrumenata osiguranja, kao i korektivne faktore koji se primjenjuju na procijenjenu vrijednost instrumenata osiguranja i minimalno razdoblje realizacije instrumenata osiguranja.</p> <p>Uzveši u obzir sve gore navedene čimbenike, zajedno sa znatno većom neizvjesnošću procjena koja proizlazi iz utjecaja globalne pandemije COVID-19 na brojne gospodarske sektore, smatrali smo da je umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima povezano sa značajnim rizikom značajno pogrešnog prikazivanja u nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima.</p> <p>Sukladno tome, navedeno predstavlja naše ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova komitentima, uključujući kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjereno klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti instrumenata osiguranja i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti; — Ocjenjivanje cjelokupnog pristupa modeliranju za izračun ECL-a, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (engl. probability of default ili PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (engl. loss given default ili LGD), najbolje procjene očekivanog gubitka (engl. best estimate of expected loss ili BEEL) i izloženosti kod defaulta (engl. exposure at default ili EAD)); — Ocjenjivanje je li Banka u svojoj klasifikaciji kredita u faze (engl. stageing) i mjerenu ECL-a primjereno razmotrila učinke poremećaja na tržištu koji proizlaze iz pandemije COVID-19. <p>Za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove komitentima te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih prepostavki i podataka; — Za uzorak izloženosti ocjena primjereno klasifikacije po fazama uzimajući u obzir značajno povećanje kreditnog rizika i /ili status neispunjjenja obveza;

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
	<ul style="list-style-type: none">— Stjecanje razumijevanja ekspertne procjene rukovodstva vezane za non-retail izloženosti faze 1 i faze 2, procjenjujući razumnost temeljnih prepostavki i razumnost sveukupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti za non-retail izloženosti faze 1 i faze 2;— Procjena relevantnih informacija o budućnosti i makroekonomskih prognoza koje se koriste u procjeni ECL-a od strane Banke, putem potkrjepljujućih upita Upravi i javno dostupnih tržišnih informacija;— Uz korištenje vlastitog stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima, kritičko preispitivanje BEEL, LGD i PD parametara, općenito provođenjem retroaktivnog testiranja, odnosno pribavljanjem povijesnih podataka o statusu neispunjerenja obveza i uzimajući u obzir povijesno ostvarene gubitke kod neispunjavanja obveza te preračun rezultata PD modela neosiguranih kredita kao i preračun usklađa BEEL-a i LGD-a. <p>Za umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none">— Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na finansijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su izloženosti sa znacima ranog upozorenja (engl. watchlist), restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, krediti klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenošću rezervacijama te neosigurane izloženosti;— Za izloženosti faze 1 i faze 2 iz uzorka, kritičko preispitivanje postojanja dokaza o nastanku statusa neispunjerenja obveze, kroz analizu predmetnih kreditnih mapa te upite voditeljima odnosa s klijentima te djelatnicima upravljanja rizicima, uzimajući u obzir poslovanje klijenata, tržišne uvjete i servisiranje duga u prošlosti;

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

— Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u fazu 3, preispitivanje ključnih prepostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno.

Razmatranje adekvatnosti očekivanih kreditnih gubitaka s obzirom na poštivanje različitih minimalnih zahtjeva za rezerviranje propisanih od strane HNB-a.

Kritičko procjenjivanje adekvatnosti sveukupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;

Ocjenvivanje točnosti i cjelovitosti objava u finansijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnice (nekonsolidirani finansijski izvještaji)

Na dan 31. prosinca 2020., ulaganja u podružnice u odvojenim finansijskim izvještajima iznose 384 milijuna kuna (trošak stjecanja 393 milijuna kuna i rezervacije za umanjenje vrijednosti 9 milijuna kuna) (31. prosinca 2019.: 384 milijuna kuna; trošak 393 stjecanja milijuna kuna i rezervacije za umanjenje vrijednosti 9 milijuna kuna); u 2020. nije bilo povezanih gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka (2019.: nije bilo povezanih gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka).

Molimo pogledati stranicu 82 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 94 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) i stranice 113 do 115 (bilješka 13. Ulaganja u ovisna društva).

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Banka ima ulaganja u podružnice koje posluju u raznim industrijskim sektorima (leasing, faktoring, upravljanje mirovinskim fondovima, upravljanje investicijskim fondovima, upravljanje nekretninama i mirovinsko osiguravajuće društvo). U nekonsolidiranim finansijskim izvještajima Banke, ulaganja u ove podružnice iskazuju se po trošku stjecanja smanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Na godišnjoj osnovi, Banka procjenjuje postoje li naznake umanjenja vrijednosti za svaku podružnicu. Za podružnice za koje su identificirane naznake umanjenja vrijednosti, Banka utvrđuje procijenjenu nadoknadivu vrijednost ulaganja, usporedbom s fer vrijednošću utvrđenom kroz niz tehnika vrednovanja, kao što su, ali ne ograničavajući se samo na, diskontirane novčane tokove, model diskontirane dividende te upotrebu multiplikatora.

Utvrđivanje iznosa nadoknadive vrijednosti ulaganja zahtijeva od Uprave primjenu značajnih prosudbi te upotrebu kompleksnih i subjektivnih pretpostavki.

S obzirom na navedene faktore, u kombinaciji s većom procjenom neizvjesnosti koja proizlazi iz utjecaja globalne pandemije COVID-19, kao što je pojašnjeno u Bilješci 13 u odvojenim finansijskim izvještajima, smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.

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

- Kritičko preispitivanje procesa identifikacije naznaka umanjenja vrijednosti od strane Banke, temeljeno na našem iskustvu s pojedinom podružnicom, industriji u kojoj posluju, uzimajući u obzir čimbenike kao što su, nepovoljna kretanja u industriji, izmjene zakona i propisa, smanjena finansijska uspješnost, kapitalni zahtjevi, neodrživa razina duga, finansijske poteškoće ključnih kupaca, promjene poslovnih modela i višak neto knjigovodstvene vrijednosti ulaganja Banke iznad udjela Banke u neto imovini.

Za podružnice kod kojih je identificirana naznaka umanjenja vrijednosti:

- Ocjena primjerenosti metoda vrednovanja koje je Banka koristila u skladu s važećim standardima finansijskog izvještavanja itrenutnom tržišnom praksom;
- Uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti te uzimajući u obzir učinke pandemije COVID-19, kritičko preispitivanje ključnih pretpostavki Banke korištenih u procjeni nadoknadivog iznosa, kao što su:

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

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

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove (nekonsolidirani i konsolidirani finansijski izvještaji)

Na dan 31. prosinca 2020. rezervacije za sudske sporove, unutar pozicije rezervacije za obveze i troškove, iznosile su u nekonsolidiranim finansijskim izvještajima 289 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: 184 milijun kuna), uz pripadajući trošak od 105 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2019.: 123 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2020. rezervacije za sudske sporove, unutar pozicije rezervacije za obveze i troškove, iznosile su u konsolidiranim finansijskim izvještajima 305 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: 200 milijuna kuna), uz pripadajući trošak rezerviranja od 105 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2019.: 123 milijuna kuna).

Molimo pogledati stranicu 84 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 92 do 93 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) i stranice 131 do 133 (bilješka 23. Rezervacije za obveze i troškove).

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

U svojem redovnom poslovanju Banka i Grupa su izložene različitim sudskim tužbama, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, što je detaljnije opisano u bilješci 23. Rezervacija za sudske sporove priznaje se kad postoji sadašnja obveza, zakonska ili izvedena te kada je moguće pouzdano procijeniti iznos plaćanja po osnovi sudskog spora.

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

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

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

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

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

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

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Pismo predsjednika Uprave, Izvještaj Nadzornog odbora, Izvješće poslovodstva i Makroekonomsko okruženje, koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke i Grupe, ali ne uključuju finansijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji finansijskih izvještaja.

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

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

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

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

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

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

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

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

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

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

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz konsolidiranog i nekonsolidiranog izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi i izvještaja o novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s konsolidiranim i nekonsolidiranim finansijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 202 do 219, a Usklada na stranicama 220 do 221. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Grupe i Banke prikazanih na stranicama 53 do 201 na koje smo izrazili nemodificirano mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 14. svibnja 2020. da obavimo reviziju finansijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 6 godina te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 31. ožujka 2021.;
- nismo pružali nerevizjske pa samim tim niti nedozvoljene nerevizjske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Takoder, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

31. ožujka 2021.



Goran Horvat

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	7	8.289	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.598	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	1.651	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	212	554
Zajmovi komitentima	11	20.238	19.867
Ulagačke vrijednosnice	12	6.521	6.101
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	14a	967	985
Imovina s pravom uporabe	14b	27	37
Nematerijalna imovina	15	348	303
Odgodenja porezna imovina	16	67	104
Preplaćeni porez na dobit		42	57
Ostala imovina	17	167	245
Ukupno imovina		40.127	36.844

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	200	81
Depoziti banaka	19	267	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	12.729	11.018
Depoziti stanovništva	21	16.410	15.543
Uzeti zajmovi	22	2.834	1.995
Rezervacije za obveze i troškove	23	451	314
Obveza po najmu		30	37
Ostale obveze	24	1.669	1.220
Podređene obveze	25	531	524
Ukupno obveze		35.121	31.903
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	35	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice		12	12
Dodatni osnovni kapital	36	297	297
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva		181	181
Rezerva fer vrijednosti		59	109
Zadržana dobit		708	720
Neraspoređena dobit tekuće godine		127	–
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		5.006	4.941
Ukupno obveze, kapital i rezerve		40.127	36.844

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	26	934	982
Ostali prihodi od kamata	26	37	40
Rashod od kamata	27	(100)	(124)
Neto prihod od kamata		871	898
Prihod od naknada i provizija	28	670	958
Rashod od naknada i provizija	29	(276)	(478)
Neto prihod od naknada i provizija		394	480
Neto (gubitak) /dabit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	30	(51)	26
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	30	165	140
Neto gubitak od instrumenata zaštite	30	(1)	(3)
Ostali prihodi iz poslovanja	31	824	493
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		937	656
Prihod iz poslovanja		2.202	2.034
Troškovi iz poslovanja	32	(1.729)	(1.445)
Gubici od umanjenja vrijednosti	33	(155)	(26)
Rezerviranja za obveze i troškove	23	(137)	(129)
Dobit prije oporezivanja		181	434
Porez na dobit	34	(54)	(13)
Dobit za godinu		127	421

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Dobit za godinu		127	421
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		(24)	17
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		(26)	20
Ostala sveobuhvatna dobit /gubitak/ tekuće godine umanjen za porez		(50)	37
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine		77	458
Dobit za godinu			
Namijenjena:			
– Dioničarima matičnog društva		127	421
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn		40	35,25
			116,24

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca

Milijuni kn	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva vrijednosti	fer Zadržana dobit	Neraspolo-ređena dobit tekuće godine	Ukupno namijenjeno dionicarima maticnog društva
Na dan 1. siječnja 2019.	3.621	12	–	1	181	72	619	–	4.506
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu									
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
– – – – – – 17 – – 17									
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
– – – – – – 20 – – 20									
Ukupno sveobuhvatna dobit									
– – – – – – 37 421 – 458									
Efekat pripajanja povezanog društva									
– – – – – – – 11 – 11									
Ostala kretanja									
– – – – – – – 23 – 23									
Transakcije s vlasnicima									
Plaćena dividenda									
– – – – – – (354) – (354)									
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata									
– – 297 – – – – – 297									
Ukupno transakcije s vlasnicima									
– – 297 – – – – (354) – (57)									
Na dan 31. prosinca 2019.	3.621	12	297	1	181	109	720	–	4.941
Na dan 1. siječnja 2020.	3.621	12	297	1	181	109	720	–	4.941
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu									
– – – – – – – 127 – 127									
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
– – – – – – (24) – – (24)									
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
– – – – – – (26) – – (26)									
Ukupno sveobuhvatna dobit									
– – – – – – (50) – – 127 77									
Ostala kretanja									
– – – – – – – 23 – 23									
Transakcije s vlasnicima									
AT1 kupon									
– – – – – – – (35) – – (35)									
Ukupno transakcije s vlasnicima									
– – – – – – – (35) – – (35)									
Na dan 31. prosinca 2020.	3.621	12	297	1	181	59	708	127	5.006

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		181	434
Usklađenja za:			
– Amortizacija	32	142	139
– Tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	30	(38)	8
– Realizirani gubitak/(dobit) od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30	12	(6)
– Gubitak od umanjenja vrijednosti (isključujući novac i novčane ekvivalente) i rezerviranja za obvezе i troškove	23,33	319	158
– Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	32	–	2
– Neto prihod od kamata	26,27	(871)	(898)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto (povećanje) / smanjenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(124)	83
Neto povećanje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		(104)	(9)
Neto smanjenje/(povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		380	(61)
Neto povećanje zajmova komitentima		(408)	(2.436)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		86	(22)
Neto povećanje imovine s pravom uporabe		(3)	–
Neto povećanje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		120	42
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka		(913)	573
Neto povećanje depozita trgovачkih društava i ostalih sličnih subjekata		1.741	(389)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita stanovništva		870	605
Neto povećanje ostalih obveza		450	379
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		861	966
Plaćena kamata		(119)	(127)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije poreza		2.582	(559)
Plaćeni porez na dobit		(21)	(56)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		2.561	(615)

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od ulagačkih vrijednosnica		91	122
Neto (izdaci) za kupnju ulagačkih vrijednosnica		(549)	(263)
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne		(206)	(229)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		50	81
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(614)	(289)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	22	8.106	11.872
Otplata uzetih zajmova	22	(7.291)	(11.788)
Izdaci za podređene obveze		–	(295)
Primici od izdavanja ostalih vlasničkih instrumenata	36	–	297
Plaćeni AT1 kupon	38	(35)	–
Plaćena dividenda	38	–	(354)
Otplata obveza po najmu		(7)	(11)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		773	(279)
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(5)	34
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta		2.715	(1.183)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		5.655	6.838
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	41	8.370	5.655

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2020.	Banka 2019.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	7	8.277	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.598	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	717	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	93	541
Zajmovi komitentima	11	18.961	18.456
Ulagačke vrijednosnice	12	5.937	5.659
Ulaganja u ovisna društva	13	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	14a	527	501
Imovina s pravom uporabe	14b	152	182
Nematerijalna imovina	15	314	268
Odgodenja porezna imovina	16	56	97
Preplaćeni porez na dobit		35	51
Ostala imovina	17	113	177
Ukupno imovina		37.164	34.076

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2020.	Banka 2019.
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	199	80
Depoziti banaka	19	424	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	12.967	11.170
Depoziti stanovništva	21	15.361	14.458
Uzeti zajmovi	22	2.066	1.058
Rezervacije za obveze i troškove	23	431	296
Obveza po najmu		152	182
Ostale obveze	24	285	331
Podređene obveze	25	531	524
Ukupno obveze		32.416	29.402
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	35	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice		12	12
Dodatni osnovni kapital	36	297	297
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva		173	173
Rezerva fer vrijednosti		56	103
Zadržana dobit		456	467
Neraspoređena dobit tekuće godine		132	–
Ukupno kapital i rezerve		4.748	4.674
Ukupno obveze, kapital i rezerve		37.164	34.076

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2020.	Banka 2019.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	26	859	893
Ostali prihodi od kamata	26	24	28
Rashod od kamata	27	(76)	(93)
Neto prihod od kamata		807	828
Prihod od naknada i provizija	28	509	795
Rashod od naknada i provizija	29	(253)	(454)
Neto prihod od naknada i provizija		256	341
Neto (gubitak) / dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	30	(37)	13
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svođenju monetarne imovine i obveza	30	160	139
Neto gubitak od instrumenata zaštite	30	(1)	(3)
Ostali prihodi iz poslovanja	31	91	112
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		213	261
Prihod iz poslovanja		1.276	1.430
Troškovi iz poslovanja	32	(819)	(840)
Gubici od umanjenja vrijednosti	33	(149)	(27)
Rezerviranja za obveze i troškove	23	(135)	(127)
Dobit prije oporezivanja		173	436
Porez na dobit	34	(41)	2
Dobit za godinu		132	438

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2020.	Banka 2019.
Dobit za godinu		132	438
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se ne reklasificiraju u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		(24)	17
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		(23)	22
Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit tekuće godine umanjeni za porez		(47)	39
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		85	477
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn		40	36,39
			121,02

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Nerasporuđena dobit tekuće godine	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2019.	3.621	12	–	1	173	64	355	–	4.226
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu									
Ostala sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	–	438	–	438
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
–	–	–	–	–	–	17	–	–	17
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
–	–	–	–	–	–	22	–	–	22
Ukupno sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	39	438	–	477
Efekat spajanja povezanog društva									
–	–	–	–	–	–	–	24	–	24
Ostala kretanja	–	–	–	–	–	–	4	–	4
Transakcije s vlasnicima									
Plaćena dividenda	–	–	–	–	–	–	(354)	–	(354)
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	–	–	297	–	–	–	–	–	297
Ukupno transakcije s vlasnicima	–	–	297	–	–	–	(354)	–	(57)
Na dan 31. prosinca 2019.	3.621	12	297	1	173	103	467	–	4.674
Na dan 1 siječnja 2020.	3.621	12	297	1	173	103	467	–	4.674
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu									
–	–	–	–	–	–	–	–	132	132
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
–	–	–	–	–	–	(24)	–	–	(24)
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa									
–	–	–	–	–	–	(23)	–	–	(23)
Ukupno sveobuhvatna dobit	–	–	–	–	–	(47)	–	132	85
Ostala kretanja	–	–	–	–	–	–	24	–	24
Transakcije s vlasnicima									
AT1 kupon	–	–	–	–	–	–	(35)	–	(35)
Ukupno transakcije s vlasnicima	–	–	–	–	–	–	(35)	–	(35)
Na dan 31. prosinca 2020.	3.621	12	297	1	173	56	456	132	4.748

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

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2020.	Banka 2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		173	436
Usklađenja za:			
– Amortizacija	32	111	106
– Tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveze	30	(31)	11
– Gubitak od umanjenja vrijednosti (isključujući novac i novčane ekvivalente) i rezerviranja za obvezu i troškove	23,33	310	157
– Realizirani (gubitak)/dabit od dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30	12	(6)
– Neto prihod od kamata	26,27	(807)	(828)
– Dividenda od ulaganja u ovisna društva	31	(56)	(85)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto (povećanje) / smanjenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(7)	393
Neto smanjenje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		5	51
Neto smanjenje / (povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		380	(61)
Neto povećanje zajmova komitentima		(572)	(2.407)
Neto smanjenje ostale imovine		75	1
Neto smanjenje imovine s pravom uporabe		4	–
Neto povećanje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		119	40
Neto (smanjenje) / povećanje depozita banaka		(887)	622
Neto povećanje / (smanjenje) depozita društava i ostalih sličnih subjekata		1.819	(450)
Neto povećanje depozita stanovništva		886	591
Neto (smanjenje) ostalih obveza		(46)	(23)
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		814	908
Plaćena kamata		(68)	(97)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		2.234	(641)
Plaćeni porez na dobit		(4)	(28)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		2.230	(669)

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2020.	Banka 2019.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od ulagačkih vrijednosnica		73	97
Neto izdaci za kupnju ulagačkih vrijednosnica		(402)	(348)
Primljena dividenda od ovisnih društava	31,38	56	85
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(157)	(142)
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Raiffeisen usluga		–	8
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(430)	(300)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Primici od uzetih zajmova	22	7.863	11.405
Otplata uzetih zajmova	22	(6.869)	(11.344)
Izdaci za podređene obveze		–	(295)
Primici od izdavanja ostalih vlasničkih instrumenata	36	–	297
Plaćeni AT1 kupon	38	(35)	–
Plaćena dividenda	38	–	(354)
Otplata obveza po najmu		(34)	(36)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		925	(327)
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(5)	33
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta		2.720	(1.191)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		5.614	6.805
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	41	8.334	5.614

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 67 do 201 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

1. Opći podaci

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

Grupa se sastoji od sljedećih društava (bilješka 13):

Raiffeisenbank Austria d.d.

Raiffeisen stambena štedionica d.d.

Raiffeisen Leasing d.o.o.

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

Raiffeisen Consulting d.o.o.

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Raiffeisen Invest d.o.o.

Raiffeisen Bonus d.o.o.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 31. ožujka 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

2. Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj se na 31. prosinca 2020. temelje na zahtjevima za priznavanje i mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvješćivanja usvojenih u EU („EU MSFI“ ili „Standardi“) te bankarskim propisima HNB-a.

U ovim finansijskim izvještajima, stanja imovine na dan 31. prosinca 2020. usklađena su sa zahtjevima za priznavanje i mjerjenje prema EU MSFI.

Prema odredbama članka 21 (2) Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka („Odluka“), od siječnja 2020. banke u Republici Hrvatskoj nisu više obvezne priznavati rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (rizične podskupine A1 i A2) za izloženosti faze 1 i faze 2 koje se mjere po amortiziranom trošku i na odgovarajuće izvaribilančne izloženosti od najmanje 0,8%. Slijedom specifičnih smjernica HNB-a (Pitanja i odgovori 2019-712), nastala razlika u očekivanim kreditnim gubitcima iskazuje se kroz račun dobiti i gubitka za 2020.

Glavna razlika između računovodstvenih propisa HNB-a (primarno zahtjeva temeljem Odluke) i zahtjeva za priznavanje i mjerjenje prema EU MSFI od 31. prosinca 2019. bila je kako slijedi:

- HNB je tražila da kreditne institucije priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku klasificirane u rizične podskupine A-1 i A-2 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti priznatih izloženosti, uključujući izloženosti prema finansijskim institucijama i državama. Ukupne rezervacije za očekivane kreditne gubitke izračunate prema internom modelu EU MSFI-a razlikovale su se kroz godine. Razlika za Banku u potpunosti proizlazi iz non-retail portfelja koji uključuje poduzeća, finansijske institucije i države.

Ostale razlike identificirane na dan 31. prosinca 2019., navedene u nastavku, nisu predstavljale značajna odstupanja od zahtjeva za priznavanje i mjerjenje prema EU MSFI na dan 31. prosinca 2020.

- HNB propisuje minimalne razine gubitaka od umanjenja vrijednosti za određene neprihodujuće izloženosti za koje je priznato individualno umanjene vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, tako da umanjenje vrijednosti izračunato na takav način može biti različito od gubitaka od umanjenja vrijednosti koje je potrebno priznati u skladu sa zahtjevima MSFI-a.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Nadalje, HNB također propisuje minimalne korektivne faktore i minimalna razdoblja naplate za određene izloženosti umanjenje vrijednosti gdje se budući novčani tokovi temelje na naplati iz odgovarajućih instrumenata osiguranja, te stoga izračunato umanjenje vrijednosti može biti različito.
- Grupa priznaje rezerviranja za sudske sporove inkorporirajući vjerojatnost gubitka u mjerjenje rezerviranja (tj. ako je vjerojatnost gubitka procijenjena na 10%, rezerviranje će se računati kao 10% potencijalnog gubitka), što je suprotno zahtjevima MSFI, prema kojima se zahtijeva da se prizna cjelokupni iznos potencijalnog gubitka kada i gdje je vjerojatno da će sudski postupak biti izgubljen.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovog finansijskog izvješća su sažete u nastavku. Grupa je konzistentno primjenjivala sljedeće računovodstvene politike na sva razdoblja prikazana u ovom konsolidiranom finansijskom izvješću, osim kako je navedeno u računovodstvenoj politici 2 d ii). Tamo gdje su specifične računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima kako ih definira EU MSFI, moguće su reference na određene Standarde u opisivanju računovodstvenih politika Grupe. Ukoliko nije drugačije navedeno, te reference se odnose na Standarde kako ih je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board ("IASB")) te odobrila Europska unija ("EU"), a u primjeni su od 31. prosinca 2020.

Povezane promjene u računovodstvenoj politici za očekivane kreditne gubitke prikazane su u Bilješci 3– Promjene u računovodstvenoj politici.

b) Osnove mjerena

Finansijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne finansijske instrumente, finansijsku imovinu i obveze namijenjene trgovaju, ostalu finansijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

c) Osnova konsolidacije

Poslovna spajanja

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

Svaka potencijalna naknada mjeri se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je obveza plaćanja potencijalne naknade, koja zadovoljava definiciju finansijskog instrumenta, klasificirana kao vlasnički instrument, onda se ne mjeri ponovno i namira se priznaje u kapitalu i rezervama. U protivnom, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko je potrebno zamijeniti nagrade vezane uz plaćanja povezana s vlasničkim instrumentima (zamjenske nagrade) za nagrade zaposlenika stjecatelja (stjecateljeve nagrade) tada je cijeli ili samo dio iznosa stjecateljeve zamjenske nagrade uključen u određivanje prenesene naknade vezane za poslovno spajanje. Ova odluka se temelji na usporedbi tržišnog mjerjenja zamjenske nagrade i tržišnog mjerjenja stjecateljeve nagrade do mjere do koje se zamjenske nagrade odnose na usluge prije poslovnog spajanja.

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

Ovisna društva

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

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

2. Osnova za pripremu (nastavak)

c) Osnova konsolidacije (nastavak)

Pridružena društva

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

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

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

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

Nekontrolirajući interesi

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

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

Gubitak kontrole

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

Transakcije eliminirane u konsolidaciji

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

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

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

d) Iznosi prethodnih razdoblja

I) Prepravljeno

U 2020. godini reklassificirana su rezerviranja procijenjenih povrata naknada za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

d) Iznosi prethodnih razdoblja (nastavak)

Sukladno navedenome u izvještajima o finansijskom položaju Grupe za 2019. godinu u poziciji Rezervacije za obveze i troškove iskazano je 21 milijun kuna manje dok je pozicija Ostale obveze uvećana za isti iznos.

U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazano je 21 milijun kuna manje u poziciji Rezervacije za obveze i troškove, dok je pozicija Rashodi od naknada i provizija uvećana za isti iznos.

U konsolidiranim izvještaju o novčanim tokovima izmijenjene su pozicije Gubitak od umanjenja vrijednosti (isključujući novac i novčane tokove) i rezervacije za obveze i troškove i Neto povećanje ostalih obveza.

II) Nije prepravljeno

Početkom 2020. godine Banka je u dogovoru s RBI izvršila reklassifikaciju Visa preferencijalnih dionica serije C iz portfelja koji se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelju koji se obvezno mjeri po fer vrijednosti. Efekt promjena fer vrijednosti koje su se akumulirale do 01.01.2020. godine u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od 21 milijun kuna proveden je u tekućoj godini zajedno s promjenom fer vrijednosti za 2020. od 3 milijuna kuna kao reklassifikacija u zadržanu dobit bez prepravljanja iznosa prethodnog razdoblja. Banka se za ovakav računovodstveni tretman dogovorila s RBI, s obzirom da se ne radi o značajnom iznosu pa nije potrebno prepravljanje.

Prema odredbama članka 21 (2) Odluke HNB-a o klasifikaciji, od siječnja 2020. banke u Republici Hrvatskoj nisu više obvezne priznavati rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (rizične podskupine A1 i A2) za izloženosti faze 1 i faze 2 koje se mjere po amortiziranom trošku i na odgovarajuće izvanbilančne izloženosti od najmanje 0,8%. Slijedom specifičnih smjernica HNB-a (Pitanja i odgovori 2019-712), nastala razlika u očekivanim kreditnim gubitcima iskazuje se kroz račun dobiti i gubitka za 2020. godinu, kao promjena računovodstvene procjene, tj. bez prepravljanja usporednih podataka.

Sukladno navedenom usporedne finansijske informacije nisu prepravljene.

e) Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi finansijski izvještaji prezentirani su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (osim ako nije navedeno drugačije).

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2020. godine bio je 7,536898 kn za 1 EUR (2019.: 7,442580 kn), 6,139039 kn za 1 USD (2019.: 6,649911 kn) i 6,948371 kn za 1 CHF (2019.: 6,838721 kn).

f) Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i prepostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane prepostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme finansijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne prepostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na finansijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 4. Osim kako je navedeno u bilješci 3, računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sva razdoblja prikazana u ovim finansijskim izvještajima.

g) Stanje na globalnim finansijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

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

Temeljna kamatna stopa ESB-a tijekom 2020. godine iznosila je 0 posto, dok je kamatna stopa na depozite koje banke iz euro područja drže kod ESB-a iznosila -0,5 posto. Ključne kamatne stope ESB zadržavati će se na istoj ili nižoj razini dok god se stopa rasta cijena ne približi ciljanoj razini od 2 posto. Sudionici na finansijskim tržištima ne očekuju promjenu politike i povećanje ključnih kamatnih stopa ESB-a ni u slijedećoj godini.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

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

Na strani nekonvencionalnih mjera ESB je u 2020. godini povećao ukupan iznos otkupljenih obveznica u svom portfelju kroz skup mjera monetarne politike za podršku gospodarstvu u razdoblju provedbe mjera zatvaranja radi sprječavanja širenja pandemije COVID-19. Uz programe za otkup obveznica na financijskim tržištima (APP, PEPP) ESB provodi i posebne operacije refinanciranja (PELTRO i TLTRO III). Time se utjecaj ESB-a na tržište obveznica ostvaruje kroz nekonvencionalne mjere kupovine dodatnih obveznica.

Posljedica jačanja ekspanzivnosti politike ECB-a je pad tržišnih kamatnih stopa. Tržišne kamatne stope u euro području bile su tijekom 2020. godine negative, a negativni su bili i prinosi na obveznice prvorazrednih izdavatelja iz euro područja. Pozitivni prinosi ostvareni su tek na izdanjima s rokom povrata dužim od 10 godina. Time se ekspanzivna monetarna politika preko negativnih tržišnih kamatnih stopa u euro području odrazila na smanjivanje prinosu na financijsku imovinu.

Višak likvidnosti na tržištu povećao je ponuda kredita u euro području po povijesno niskim kamatnim stopama. No, potražnja za kreditima u euro području ostala je sputana rastućim rizicima u uvjetima nekontroliranog širenja zaraze COVID-19 i nepredvidivim mjerama koje su članice EU provodile za sprječavanje zaraze. Posljedični pad proizvodnje i BDP-a u uvjetima potpuno ili djelomično zatvorenog kretanja ljudi (lockdown) podržava deflatorne tendencije pa su izostali pritisici na rast cijena. Banke su višak likvidnosti deponirale na račune kod ESB-a -0,5 posto. Alternativno su iz viška likvidnosti kupovale obveznice prvorazrednih izdavatelja uz negativne prinose. U potrazi za pozitivnim prinosima banke i ostali investitori iz euro područja povećavali su potražnju za dužničkim izdanjima višeg rizika. Ponuda obveznica od izdavatelja s višim rizikom nije bila dovoljna da apsorbira rastuću ponudu kapitala iz euro područja, pa se posljedično tijekom godine snižavao prinos na takva izdanja. Izdanja hrvatskih obveznica u 2020. godini privremeno su povećala traženi prinos na početku pandemije, ali nakon rasta likvidnosti na financijskim tržištima ponovno su prinosi sniženi na najniže razine. Višak ponude kapitala na financijskim tržištima dodatno je potaknut sniženom potražnjom za kreditima, što je posljedica odgađanja investicija u razdoblju povišene neizvjesnosti izazvane širenjem pandemije COVID-19 i provođenjem mjera zatvaranja.

Hrvatsko financijsko tržište obilježio je stalani višak likvidnosti. Ponuda kamatnih prinosova na oročene depozite približila se nuli i time se prinos na oročene depozite skoro izjednačio s prinosima na depozite po viđenju. Zbog neutraktivnosti prinosova na oročene depozite značajan broj klijenata ne obnavlja ugovore po dospijeću oročenja. Posljedično, u bankama rastu neoročeni izvori financiranja. Time se otvara jaz u ročnoj strukturi bilance banaka. Ponuda kredita na hrvatskom tržištu bila je veća od potražnje pa su s jedne strane jočali pritisici na snižavanje kamatnih stopa na novoodobrene kredite a s druge strane su rizici zbog recesije gospodarstva kreirali pritisak na rast kamatnih stopa.

Proteklu godinu obilježila je pandemija COVID-19, mjere zatvaranja za obuzdavanje pandemije i protu-recesijske mjere za ublažavanje posljedica zatvaranja na pogodjenim djelatnostima i dijelovima društva.

U 2021. su počela masovna progjepljivanja stanovništva što budi nadu za otvaranje društva i brži oporavak gospodarstva. Oporavak će podržati ogromne državne potpore na strani potražnje.

Hrvatsko gospodarstvo je visoko ovisno o turizmu koji je osjetljiv na neekonomске šokove poput epidemije. Zbog toga su poslovne aktivnosti u 2020. pretrpele veći pad od prosjeka EU. U strukturi turističkih kapaciteta prevladava privatni smještaj pa je pad prihoda u djelatnostima usmjerenim na turizam imao izravni utjecaj na niži raspoloživi dohodak, optimizam potrošača te manju potrošnju kućanstava. U sektoru usluga smanjeni su prihodi kod prijevoznika i poduzeća koja se oslanjaju na turizam – smještaj, usluge prehrane i pića, rekreacija i zabava, usluge putovanja.

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

Brojni novi standardi i dodaci standardima su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2020. godine. Grupa smatra da novi standardi i dodaci standardima neće imati značajan utjecaj na konsolidirane i odvojene finansijske izvještaje u razdoblju prve primjene.

3. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

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

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

Efektivna kamatna stopa finansijske imovine ili finansijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju finansijske imovine ili finansijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa. Efektivna kamatna stopa također se revidira za promjene fer vrijednosti zaštićenih stavaka kod zaštite fer vrijednosti na datum kada počinje amortizacija te promjene fer vrijednosti.

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

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

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

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

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

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

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 garantija 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 i rashodi od provizija i naknada koji su integralni dio efektivne kamatne stope po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama su uključeni u efektivnu kamatnu stopu. Druge naknade i provizije se priznaju kako se pripadajuće usluge izvršavaju. Ako se usluga izvršava tijekom vremena prihod se priznaje tijekom određenog vremena, ako ne, prihod se priznaje u određenom trenutku.

Prihod od dividendi

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

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i ulagačkih finansijskih instrumenata

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

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

Preračunavanje stranih valuta

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po:

- amortiziranom trošku,
- fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili
- fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka

Klasifikacija i mjerjenje financijske imovine ovisi o poslovnom modelu upravljanja imovinom i obilježju novčanih tokova imovine.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, te
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Cilj poslovnog modela može biti držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova čak i ako je financijska imovina prodana ili se očekuje da će biti prodana u budućim razdobljima.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku uključuje odobrena novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima ukujući novac i račune kod banaka, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, plasmane i zajmove drugim bankama, zajmove komitentima, ulagačke vrijednosnice i ostalu financijsku imovinu.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako ispunjava oba navedena uvjeta i nije inicijalno određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

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

Financijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje određene dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Pri početnom priznavanju vlasničkog instrumenta koji se ne drži radi trgovanja, Banka može donijeti neopozivu odluku o prikazivanju naknadnih promjena fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka donosi se za svako pojedinačno ulaganje zasebno.

Za dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobici i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim za promjene navedene u nastavku, koje se priznaje u dobiti ili gubitku:

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

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

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Procjena poslovnog modela

Poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tijekova.

Grupa cilj poslovnog modela po kojem se drži finansijska imovina ocjenjuje na razini portfelja jer se time najprimjerenije odražava način upravljanja poslovanjem i pružanja podataka rukovodstvu.

Prilikom ocjene relevantnosti pojedinog poslovnog modela u obzir se uzimaju sljedeći čimbenici:

- način na koji se ocjenjuje uspješnost poslovnog modela i finansijske imovine koja se drži u okviru tog poslovnog modela te o tome izvješćuje ključno rukovodeće osoblje subjekta;
- rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i na imovinu koja se drži u okviru tog poslovnog modela) te posebno način upravljanja tim rizicima;
- način isplaćivanja naknada rukovodećem osoblju (na primjer temelji li se naknada na fer vrijednosti imovine kojom se upravlja ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima);
- učestalost, vrijednost i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razlozi te prodaje te očekivanja u pogledu prodajnih aktivnosti u budućim razdobljima; i
- ocjena je li pojedina prodajna aktivnost i prikupljanje ugovornih novčanih tijekova sastavni dio ili sporedni element poslovnog modela (poslovni model držanja imovine radi prikupljanja novčanih tokova nasuprot poslovnom modelu držanja imovine radi prodaje).

Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja i finansijska imovina kojom se upravlja i čija se uspješnost ocjenjuje na osnovi fer vrijednosti mjerit će se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Analiza ugovornih novčanih tokova

Nakon što Grupa odredi da je cilj poslovnog modela pojedinog portfelja držanje finansijske imovine radi ugovornih novčanih tokova (ili se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine), potrebno je ocijeniti imaju li u određenom trenutku ugovorni uvjeti finansijske imovine za posljedicu ugovorne novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Iz tog razloga, kamata se definira kao naknada za: vremensku vrijednost novca, kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena, ostale osnovne rizike i troškove zajma, i profitnu maržu. Ova će se ocjena provoditi za svaki instrument zasebno na datum početnog priznavanja finansijske imovine.

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

Prilikom procjene Grupa razmatra:

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

Finansijski instrumenti: reklasifikacija

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

Finansijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

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

Grupa prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom imovinom. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana.

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

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

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

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

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

Finansijski instrumenti: početno i naknadno mjerjenje

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

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

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

Finansijski instrumenti: dobici i gubici

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

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljaju u izvještaju o promjenama kapitala i rezervi. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u dobiti ili gubitku. Tečajne razlike od vlasničkih vrijednosnica dio su fer vrijednosti navedenih vrijednosnica i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u dobiti ili gubitku. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u dobit ili gubitak.

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

Netiranje

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Netiranje (nastavak)

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

Principi mjerjenja fer vrijednosti

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

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

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za finansijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti (bilješka 49). One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične finansijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

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

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

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

Izmjene finansijske imovine i obveza

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

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

Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

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

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Izmjene finansijske imovine i obveza (nastavak)

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

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

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

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćenog iznosa priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos uključuje prenesenu nefinansijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu izmijenjenu finansijsku obvezu.

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

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

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

- finansijska imovina koja je dužnički instrument;
- potraživanja od najma;
- izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku; i
- dani krediti.

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

Grupa mjeri rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu cijeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka, osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak:

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

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potraživanja od najma uvijek se mijere u iznosu cijeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka.

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

Cijeloživotni očekivani kreditni gubitak je očekivani kreditni gubitak koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta. Finansijski instrumenti za koje se priznaje cijeloživotni očekivani kreditni gubitak, ali koji nisu umanjene vrijednosti, nazivaju se finansijski instrumenti Faza 2 (Stage 2).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Vrijednost imovine mjeri se na sljedeći način:

- finansijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum izvještavanja: kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti);
- finansijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjene vrijednosti: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni krediti: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koje dospijevaju Grupi u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti; i
- izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Grupa očekuje naplatiti,
- očekivani kreditni gubici imovine faze 3 također se mjeru vodeći računa o minimalnim zahtjevima Odluke o klasifikaciji.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

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

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

Restrukturirana finansijska imovina

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

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

Finansijska imovina umanjene vrijednosti

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

Dokaz da je finansijska imovina umanjene vrijednosti uključuje sljedeće dostupne podatke:

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

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

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

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

- finansijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijska imovina umanjene vrijednosti (nastavak)

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

POCI imovina – imovina koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti

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

Takva imovina može nastati u slučaju da:

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

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

Otpis

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

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

Specifični finansijski instrumenti

a) Novac i novčani ekvivalenti

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

b) Derivativni finansijski instrumenti

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

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

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

Računovodstvo zaštite

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

Zaštita se može odnositi na:

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

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

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

Zaštita fer vrijednosti

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

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

Računovodstvo zaštite prestaje kad Grupa ukine zaštitni odnos, kad instrument zaštite istekne ili je prodan, raskinut ili iskorišten, ili zaštita više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak. Ukoliko se zaštićena stavka prestaje priznavati, neamortizirana fer vrijednost odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Grupa koristi pojedinačnu i portfeljnu zaštitu fer vrijednosti od kamatnog rizika zajmova komitentima.

c) Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

d) Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

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

e) Plasmani kod banaka

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

f) Zajmovi komitentima

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Ulaganja u ovisna društva

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

h) Uzeti zajmovi i podređene obveze

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

i) Ugovori s pravom reotkaza

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 dati zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotku. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotku i nadalje se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i iskazuju u skladu računovodstvenom politikom za odnosnu 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 reotkučnu odnosno povezane transakcije. U skladu sa suštinkom, povezane transakcije se prikazuju kao i ugovori o ponovnoj kupnji (prodaji), kao što je prethodno opisano.

j) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

k) Dodatni osnovni kapital

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

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

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

Instrument dodatnog osnovnog kapitala definiran je kao nemonetarna stavka.

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

Porez na dobit

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Porez na dobit (nastavak)

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

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

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnine, postrojenja i opreme 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.

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.

	2020.	2019.
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Uredni namještaj	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Imovina u operativnom najmu (ovisno o trajanju ugovora, amortizacija do ostatka vrijednosti)	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi uskladjuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u dobit ili gubitak.

Ulaganje u nekretnine

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

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

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

Procijenjeni ekonomski vijek je:	2020.	2019.
Nekretnine u zakupu	50 godina	50 godina

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

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 i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku. U skladu sa odlukom HNB-a, nematerijalne imovine uključuje ulaganja na tuđoj imovini.

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

	2020.	2019.
Ulaganja na tuđoj imovini (ovisno o trajanju ugovora o najmu)	1 – 20 godina	1 – 20 godina
Software	5 – 10 godina	5 – 10 godina

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

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

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

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

Rezervacije za obveze i troškove

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

Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odjlev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi

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

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

Najmovi – Grupa kao najmodavac

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

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

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

a) Finansijski najam

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

b) Operativni najam

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

Najmovi gdje je društvo najmoprimec

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

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

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

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

Obveza za najam incijalno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma koja nisu plaćena do toga datuma. Diskontna stopa je kamatna stopa sadržana u najmu ako je to moguće utvrditi; ako se ne može utvrditi najmoprimec je dužan primijeniti graničnu stopu zaduživanja najmoprimeca. Granična kamatna stopa zaduživanja najmoprimeca je kamatna stopa koju bi najmoprimec u sličnom roku i na temelju sličnog jamstva morao plaćati za posudbu sredstava nužnih za stjecanje imovine čija je vrijednost slična vrijednosti imovine s pravom korištenja u sličnom gospodarskom okruženju.

Nakon datuma početka najma najmoprimec obvezu za najam mjeri po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope tako da: I) poveća knjigovodstvenu vrijednosti najma kako bi odražavala kamate na obveze po najmu;

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi gdje je društvo najmoprimac (nastavak)

II) smanjuje knjigovodstvenu vrijednost najmu za izvršena plaćanja najma; i III) ponovno mjeri knjigovodstvenu vrijednost najma kako bi obveza odražavala ponovno ocjenu ili izmjene najma ili kako bi odražavala revidirana plaćanja najma koja su u biti fiksna.

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

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

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

Diskontna kamatna stopa se revidira kada su plaćanja najma izmijenjena radi promjene: i) variabilne kamatne stope (kada je u najmu primijenjena variabilna kamatna stopa); ii) uvjeta najma; iii) u ocjeni mogućnosti kupnje odnosne imovine. Revidirana diskontna stopa je kamatna stopa koja proizlazi iz najma za preostalo razdoblje najma, ako se tu stopu može izravno utvrditi, ili, ako se tu stopu ne može izravno utvrditi, onda je to graničnu kamatnu stopu zaduživanja najmoprimeca na datum ponovne ocjene.

Izmjena najma

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

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

Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

Grupa uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosova. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Budući da Grupa knjiži otpremnine prema aktuarskim izračunima, svi dobitci i gubitci uslijed povećanja, odnosno smanjenja sadašnje vrijednosti obveza po definiranim naknadama, a povezani su s aktuarskim rizikom, iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

b) Dugoročna primanja za godine rada

Banka dodjeljuje zaposlenicima jednokratnu nagradu za umirovljenje i nagrade na temelju višegodišnjeg radnog staža (jubilarne nagrade). Kolektivnim ugovorom propisane su nagrade za višegodišnji radni staž od 10 do 40 godina neprekidnog radnog odnosa kod poslodavca u visini neoporezivog iznosa propisanog Pravilnikom o porezu na dohodak. Obveze i troškove ovih naknada obraćuaju se ovlašteni aktuar društva. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projicirane kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odjelja novca konačne diskontne stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i utvrđenim uvjetima obveze za dugoročna primanja.

c) Mirovinsko osiguranje

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

Dividende

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Dionički kapital

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

Vlastite dionice

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

Zadržana dobit

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

Zarada po dionici

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

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

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

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

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

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

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

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Take 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 neizbjеžno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavljaju 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.

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

Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku. Ova objašnjenja nadopunjuju komentar o fer vrijednostima finansijske imovine i obveza (bilješka 49) i upravljanja finansijskim rizicima (Bilješka 48).

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

a) Klasifikacija finansijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima finansijske imovine. Za više pojedinosti o poslovnim modelima Banke pogledajte bilješku 3 Značajne računovodstvene politike – Finansijski instrumenti: klasifikacija. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

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

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

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

U provođenju procjene, Grupa uzima u obzir ugovorne uvjete navedene u nastavku i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

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

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

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

Kod retail izloženosti, kvantitativni kriterij, odnosno kvantitativni prag značajnosti, primjenjuje se na promjenu procjene vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD) tijekom preostalog razdoblja kreditne izloženosti u odnosu na procjenu kod odobrenja izloženosti za relevantno razdoblje. Ukoliko je razlika u procjeni vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza veća od praga značajnosti, za izloženost se utvrđuje značajno pogoršanje kreditnog rizika zbog čega se klasificira u fazu 2.

Kod non-retail izloženosti Banka smatra da interni kreditni rating predstavlja sveobuhvatnu procjenu kreditne kvalitete dužnika čime se determinira PD Prilagodba PD-a očekivanim makroekonomskim prognozama dobivamo point-in-time PD(pi) relevantan za određivanje MSFI 9 značajnog povećanja kreditnog rizika. Kvalitativni kriteriji sadrže informacije koji se mogu dobiti upotrebom internih rejting modela koji se koriste kao input u određivanju ratinga, dane kašnjenja u podmirenju ugovornih odredbi, rizični status klijenta, foreborne klasifikaciju izloženosti te ostale odrednice propisane MSFI 9.

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

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

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Status neispunjavanja obveza

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

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

U segmentu non-retaila Banka je s datumom 30.11.2019. implementirala novu default definiciju za non-retail klijente. Najveća izmjena odnosila se na promjenu praga značajnosti koji se primjenjuje pri izračunu dana kašnjenja kao jednog od pokazatelja defaulta (overdue payment). Sukladno zahtjevu regulatora Banka je u narednih 12 mjeseci od dana primjene nove default definicije (i novog praga značajnosti) tj do 30.11.2020. pratila izračun DPD –jeva i prema novoj i prema staroj definiciji, a od 01.12.2020. prati DPD–jeve isključivo prema novoj definiciji.

Promjena izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za non-retail

U dijelu upravljanja non-retail kreditnim rizikom 1. siječnja 2020. godine u Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, prestao je važiti članak 21. stavak 1. kojim je bila propisana primjena prijelazne odredbe, sukladno kojoj ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31. prosinca 2019. godine ne može iznositi manje od 0.8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim skupinama, osim na finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka za potrebe lokalnog zakonskog izvještavanja koristi RBI model za procjenu i izračun rezervacija faze 1 i faze 2 te na ove rezultate primjenjuje prilagodbu rezultata modela (povećanje iznosa rezervacija) temeljem ekspertne procjene uzimajući u obzir specifičnosti lokalnog tržišta te pojedinih poslovnih segmenata.

Opisana promjena je evidentirana sukladno regulatornom mišljenju (pitanja i odgovori 2019-712) kroz račun dobiti i gubitka tekuće godine kao promjena procjene.

Temeljem navedenog, izloženosti kreditnom riziku prikazane u izvještaju o finansijskom položaju s 31. prosincem 2020. godine usklađene su sa zahtjevima za priznavanje i mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.

Banka u dijelu non-retail segmenta koristi model očekivanih kreditnih gubitaka za prepoznavanje umanjenja vrijednosti u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti te MSFI 9. Procjena povećanja kreditnog rizika i izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka, tj. umanjenja vrijednosti provodi matica u okviru njihove odgovarajuće nadležnosti. Procjena te izračun značajnog povećanja kreditnog rizika na razini partije provodi se sukladno propisanim kvantitativnim kriterijima pri čemu se dodaju i kvalitativni kriteriji. Osim spomenutog, Banka lokalno primjenjuje privremenu "post-model prilagodbu". Prilagodba se vrši kako bi se sve relevantne spoznane informacije uključile u procjenu i kvantifikaciju rizika, a koje proizlaze ili su rezultat različitih lokalnih čimbenika specifičnih za domaće poslovno okruženje (sadašnje, prošle i buduće informacije) te kako bi se pravovremeno procjenio kreditni rizik.

"Post-model prilagodba" temelji na ekspertnoj prosudbi pri određivanju čimbenika prilagodbe, njihovoj kvantifikaciji te odabiru relevantnih portfelja.

Mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka za retail

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

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

Procjene PD-a predstavljaju PD u određenom trenutku, ažuriran na godišnjoj razini prema povijesnom iskustvu Grupe, trenutnim uvjetima i pripadajućim očekivanjima usmjerjenima na budućnost.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) predstavlja vjerojatnost da će klijent (ili plasman kod segmenta stanovništva) ući u status neispunjavanja obveza u sljedećih godinu dana ili do kraja otplate („lifetime PD“). U Retail segmentu, profil plasmana po pitanju vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza do kraja otplate generirana je parametarskom funkcijom doživljaja uz postojanje konkurentnog rizika prijevremene otplate. Očekivanja vezana za buduća makroekonomска kretanja uključena su u procjenu krivulje PD-a.

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

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

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

EAD uključuje očekivanja usmjerena na budućnost o otplatama iskorištenih bilanci i očekivanja o budućim iskorištanjima gdje je to primjenjivo. Za revolving proizvode, u Retail segmentu, Grupa ne radi procjenu buduće razine iskorištenosti neiskorištenog dijela limita, već cjelokupni iznos limita ulazi u EAD, odnosno izračun očekivanog gubitka.

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

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

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

Zajedničke karakteristike kreditnog rizika

Da bi se ispravno procjenili očekivani gubici, Grupa je segmentirala portfelj prema tipu klijenata (Corporate, SMB, Sovereign, Financial Institutions, Retail, PI/Micro) i vrsti produkta/grupe produkta, sa ciljem da grupe imaju što sličnije karakteristike kreditnog rizika. Potom se za sve segmente utvrđuju parametri rizika (PD, LGD) koji služe za procjenu očekivanog kreditnog gubitka.

U Retail segmentu, preko 93 posto portfelja je pokriveno statističkim modelima procjene rizika, a za preostali dio portfelja se koriste banchmark vrijednosti parametara također ovisno o vrsti produkta i segmenta, a koji su procjenjeni na razini RBL-a.

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

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

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

Informacije usmjerene na budućnost

Pri procjeni je li došlo do značajnijeg povećanja kreditnog rizika u odnosu na očekivani kreditni rizik kod odobrenja i u trenutku procjene, Grupa je uključila utjecaja očekivanih makroekonomskih kretanja.

Grupa je provela analizu povijesnih podataka kretanja makroekonomskih indikatora i njihovog utjecaja na vjerojatnost ulaska u status neispunjena obveza i na razinu očekivanog gubitka u slučaju ulaska u status neispunjena obveza. Rezultat tih analiza su makroekonomski modeli, sa makroekonomskim indikatorima koji su pokazali na povijesnim podacima najznačajniji utjecaj na razinu kreditnog rizika i očekivanog gubitka, kao ekonomskim varijablama. Stoga, u izračunu ECL-a, Grupa primjenjuje interno razvijene modele koji koriste parametre za PD i LGD.

Makroekonomski čimbenici usmjereni na budućnost, određeni na regionalnoj razini, uključeni su u parametre rizika kao relevantni. Koriste se tri scenarija u prognozi kretanja makroekonomskih varijabli (baseline s ponderom 50 posto, upside i downside scenariji sa po 25 posto ponderom).

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

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

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

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

POCI plasmani

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

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

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

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

Iznimke za portfelj sa niskim kreditnim rizikom

Banka procjenjuje očekivani kreditni gubitak temeljem iznimki omogućenih IFRS 9 standardom za portfelj s niskim kreditnim rizikom u dijelu portfelja državnih obveznika.

HNB zahtjevi

Banka i Grupa vode računa da se u svakom trenutku poštaju zahtjevi HNB-a vezani za Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (za imovinu umanjene vrijednosti: minimalni korektivni faktori za kolateral, minimalno razdoblje realizacije kolateralu te minimalni postoci rezerviranja), te okružnicama HNB-a iz ožujka, svibnja, lipnja i prosinca 2020. godine.

c) Fer vrijednost derivata

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

d) Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa i Banka određuju fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih u portfelju finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila je za Grupu 511 milijuna kn (2019.: 320 milijuna kn) te za Banku 384 milijuna kn (2019.: 245 milijuna kn).

e) Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

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

f) Rezervacije za sudske sporove

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

Prema odluci HNB-a, kreditna institucija dužna je sudske sporove razvrstati u :

- rizičnu skupinu A (bez utvrđenog rizika gubitka ili odljeva novca, odnosno do 10 posto odljeva ukupno procijenjenog iznosa),
- rizičnu skupinu B (utvrđeni rizik gubitka ili odljev novca između 10 i 70 posto ukupno procijenjenog iznosa) ili
- rizičnu skupinu C (utvrđen visok rizik gubitka, odnosno odljev veći od 70 posto ukupno procijenjenog iznosa).

Banka procjenjuje potencijalni gubitak na pojedinačnom sudsakom sporu za ukupni iznos tražbine (osim kod deklaratornih sporova), iznos kamate do okončanja sudskega spora (osim kod deklaratornih i prekršajnih sporova) i iznos troškova sudskega spora. Iznimno, kod sudskeh sporova koje su potrošači pokrenuli protiv Banke zbog kreditiranja u CHF, za individualne sporove kojima je iznos tražbine manji od 70 tisuća kuna Banka procjenjuje potencijalni gubitak za portfelj istovrsnih sporova.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

f) Rezervacije za sudske sporove (nastavak)

Izračun iznosa portfeljnih rezervacija za sporove na CHF kreditima temelji se na ukupnom broju individualnih sporova koji su potrošači pokrenuli protiv Banke. Ukupan iznos mogućeg gubitka banke u sudskim sporovima za kreditiranje potrošača u CHF izračunat je iz ukupnog broja aktivnih sporova uvećanih za broj sporova za koje Banka ima saznanje da su pokrenuti ali sudovi do isteka 2020. godine banchi nisu dostavili tužbe na odgovor te prosječnog iznosa tužbenog zahtjeva. Mogući gubitak je uvećan za pripadajuće zatezne kamate i očekivane procesne troškove sudskih sporova do pravomoćne presude. Potencijalni gubitak Banke za sudske sporove po kreditima u CHF korigiran je s osnova procjene vjerojatnosti gubitka sudskog spora. Nakon uključenja korekcije s osnove vjerojatnosti izračunat je ukupan iznos rezervacija za sudske sporove po kreditima potrošačima vezanim uz CHF. Za sve tužbene zahtjeve koji prelaze prag materijalnosti od 70 tisuća kn Banka formira individualne rezervacije za sudske sporove. Za razliku do ukupnog iznosa rezervacija formiraju se portfeljne rezervacije.

Kod utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih odljeva novca, a uzimajući u obzir sve čimbenike koji su utjecali ili će utjecati na učinak vremena na vrijednost novčanih sredstava, Banka je za kraj 2020. godine izračunala iznos rezervacija za sudske sporove pokrenute protiv Banke. Banka primjenjuje diskontnu stopu u visini zakonom propisane zakonske kamatne stope. Rezerviranja za sudske sporove evidentiraju se u poslovnim knjigama banaka kao trošak rezerviranja razdoblja u kojem su rezerviranja iskazana.

Kao što je navedeno u bilješci 23, Grupa i Banka rezervirale su 305 milijuna kn (2019.: 200 milijuna kn), odnosno 289 milijuna kn (2019.: 184 milijuna kn), za glavnicu i kamate, te procesnim troškovima za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

g) Mirovinsko osiguranje

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

h) Odgođeni porezi

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

i) Dodatni osnovni kapital

Banka je izdala obveznicu (AT1) i klasificirala je kao instrument kapitala na temelju zadovoljavanja uvjeta Međunarodnog računovodstvenog standarda („MRS“) 32 – Financijski instrumenti: Prezentiranje. Obveznica ne uključuje ugovornu obvezu isplate novčanih sredstava ili ostale financijske imovine drugom subjektu jer su i potencijalan otkup AT1 instrumenta i isplate diskrecijsko pravo Banke. Instrument također ne uključuje ugovornu obvezu za razmjenu financijske imovine ili obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji su potencijalno nepovoljni za Banku. Nadalje, AT1 instrument neće biti namiren preko vlastitih instrumenata kapitala Banke. Također ne postoje okolnosti koje bi dovele do konverzije instrumenta u dionice Banke.

j) Klasifikacija ugovora o najmu

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

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

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

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

i) Klasifikacija ugovora o najmu (nastavak)

MSFI 16 uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

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

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

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

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

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

k) Utvrđivanje kontrole

Sukladno zahtjevima MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Grupa na redovnoj osnovi razmatra ima li kontrolu nad značajnim aktivnostima dužnika koji su u financijskim problemima te nisu u mogućnosti redovno otplaćivati svoje kreditne obveze prema Grupi. Grupa je za 2020. godinu ocijenila da ne postoje dužnici koje bi trebala konsolidirati, što je konzistentno sa zaključkom za 2019. godinu.

l) Vrednovanje instrumenata Fortenova Grupe

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

S obzirom da se radi o instrumentima koje je izdalo novoosnovanom društvu na temelju posebne sudske nagodbe, te ne postoji pouzdana metoda kojom bi se utvrdila fer vrijednost navedenih instrumenta, a u skladu s načelom opreznosti Grupa je incijalno odučila vrednovati 1 komplet po 1 cent. Tijekom 2019. godine nije bilo izmjena početnih pretpostavki te je Grupa je zadržala istu vrijednost i na 31.12.2020. godine (239 tisuća kn). Na 31.12.2019. godine vrijednost instrumenata iznosila je 231 tisuća kn.

m) Ulaganja u podružnice

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

5. Izvještavanje po segmentima

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

5. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Poslovni segmenti

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

Grupa 2020. Milijuni kn	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	205	533	91	23	19	–	871
Neto prihod od naknada i provizija	127	104	14	146	3	–	394
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	107	28	17	741	9	35	937
Prihodi iz poslovanja	439	665	122	910	31	35	2.202
Troškovi iz poslovanja	(307)	(454)	(92)	(821)	(49)	(6)	(1.729)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(71)	(98)	7	–	7	–	(155)
Rezerviranja za obveze i troškove	(7)	(13)	–	–	(2)	(115)	(137)
Dobit/(gubitak) prije oprezivanja	54	100	37	89	(13)	(86)	181
Porez na dobit	2	–	–	(14)	(1)	(41)	(54)
Dobit/(gubitak) za godinu	56	100	37	75	(14)	(127)	127
Imovina po segmentu	6.838	11.220	15.890	1.421	1.056	–	36.425
Neraspoređena imovina	–	–	–	–	–	3.702	3.702
Ukupno imovina	6.838	11.220	15.890	1.421	1.056	3.702	40.127
Obveze po segmentu	13.659	15.398	2.734	1.362	1.068	900	35.121
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	5.006	5.006
Ukupno kapital, rezerve i obveze	13.659	15.398	2.734	1.362	1.068	5.906	40.127

5. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni kn	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	219	500	129	25	25	–	898
Neto prihod od naknada i provizija	162	158	10	147	3	–	480
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	126	28	31	420	26	25	656
Prihodi iz poslovanja	507	686	170	592	54	25	2.034
Troškovi iz poslovanja	(312)	(459)	(85)	(499)	(62)	(28)	(1.445)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(26)	(7)	4	–	3	–	(26)
Rezerviranja za obveze i troškove	(14)	9	–	(2)	–	(122)	(129)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	155	229	89	91	(5)	(125)	434
Porez na dobit	–	–	–	–	–	(13)	(13)
Dobit (gubitak) za godinu	155	229	89	91	(5)	(138)	421
Imovina po segmentu	7.148	10.712	13.298	997	1.112	–	33.267
Neraspoređena imovina	–	–	–	–	–	3.577	3.577
Ukupno imovina	7.148	10.712	13.298	997	1.112	3.577	36.844
Obveze po segmentu	12.619	14.478	2.086	863	1.103	754	31.903
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	4.941	4.941
Ukupno kapital, rezerve i obveze	12.619	14.478	2.086	863	1.103	5.695	36.844

5. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno
Neto prihod od kamata	183	533	91	–	807
Neto prihod od naknada i provizija	138	104	14	–	256
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	78	28	73	34	213
Prihodi iz poslovanja	399	665	178	34	1.276
Troškovi iz poslovanja	(267)	(454)	(92)	(6)	(819)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(58)	(98)	7	–	(149)
Rezerviranja za obveze i troškove	(8)	(13)	–	(114)	(135)
Dobit prije oporezivanja	66	100	93	(86)	173
Porez na dobit	–	–	–	(41)	(41)
Dobit/(gubitak) za godinu	66	100	93	(127)	132
Imovina po segmentu	6.812	11.220	15.890	–	33.922
Neraspoređena imovina	–	–	–	3.242	3.242
Ukupno imovina	6.812	11.220	15.890	3.242	37.164
Obveze po segmentu	13.384	15.398	2.734	900	32.416
Kapital i rezerve	–	–	–	4.748	4.748
Ukupno kapital, rezerve i obveze	13.384	15.398	2.734	5.648	37.164
Banka 2019. Milijuni kn	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno
Neto prihod od kamata	199	500	129	–	828
Neto prihod od naknada i provizija	173	158	10	–	341
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	92	28	116	25	261
Prihodi iz poslovanja	464	686	255	25	1.430
Troškovi iz poslovanja	(268)	(459)	(85)	(28)	(840)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(25)	(6)	4	–	(27)
Rezerviranja za obveze i troškove	(14)	9	–	(122)	(127)
Dobit prije oporezivanja	157	230	174	(125)	436
Porez na dobit	–	–	–	2	2
Dobit/(gubitak) za godinu	157	230	174	(123)	438
Imovina po segmentu	6.990	10.712	13.298	–	31.000
Neraspoređena imovina	–	–	–	3.076	3.076
Ukupno imovina	6.990	10.712	13.298	3.076	34.076
Obveze po segmentu	12.083	14.479	2.086	754	29.402
Kapital i rezerve	–	–	–	4.674	4.674
Ukupno kapital, rezerve i obveze	12.083	14.479	2.086	5.428	34.076

6. Financijska imovina i financijske obveze

A. Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza

Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza je opisana u računovodstvenim politikama u bilješci 3. Tabela u nastavku prikazuje usklađenje linija u izještaju o finansijskom položaju i kategorija finansijskih instrumenata.

Grupa 2020. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu vrijednost dubit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu vrijednost dubit – vlasničke vrijednosnice	Po amortiziranom trošku	Ukupno
Financijska imovina									
Novac i računi kod banaka	7	–	–	–	–	–	8.289	8.289	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	–	–	–	–	–	1.598	1.598	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	569	1.082	–	–	–	–	–	1.651
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	–	–	–	–	–	212	212	
Zajmovi komitentima	11	–	–	–	–	–	20.238	20.238	
Ulagačke vrijednosnice									
– mjerene po fer vrijednosti	12	–	–	4.781	10	–	–	–	4.791
– mjerene po amortiziranom trošku	12	–	–	–	–	–	1.730	1.730	
Ostala financijska imovina	17	–	–	–	–	–	61	61	
Ukupno financijska imovina		569	1.082	4.781	10	–	32.128	38.570	
Financijske obveze									
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	200	–	–	–	–	–	–	200
Depoziti banaka	19	–	–	–	–	–	267	267	
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	–	–	–	–	–	12.729	12.729	
Depoziti stanovništva	21	–	–	–	–	–	16.410	16.410	
Uzeti zajmovi	22	–	–	–	–	–	2.834	2.834	
Obveze po najmu		–	–	–	–	–	30	30	
Ostale financijske obveze	24	–	–	–	–	–	194	194	
Podređene obveze	25	–	–	–	–	–	531	531	
Ukupno financijske obveze		200	–	–	–	–	32.995	33.195	

Napomena: iznosi u tablicama u bilješci 6 prikazani su neto od pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti, tako da neke pojedinačne stavke nije moguće direktno povezati s predmetnim bilješkama, nego samo ukupne iznose.

6. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu vrijednost dubit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu vrijednost dubit – dužničke vrijednosnice	Po amortiziranom trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	–	–	–	–	5.125	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	–	–	–	–	1.969	1.969
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	558	939	–	–	–	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	–	–	–	–	554	554
Zajmovi komitentima	11	–	–	–	–	19.867	19.867
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po fer vrijednosti	12	–	–	5.253	50	–	5.303
– mjerene po amortiziranom trošku	12	–	–	–	–	798	798
Ostala financijska imovina	17				58	58	58
Ukupno financijska imovina		558	939	5.253	50	28.371	35.171
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	81	–	–	–	–	81
Depoziti banaka	19	–	–	–	–	1.171	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	–	–	–	–	11.018	11.018
Depoziti stanovništva	21	–	–	–	–	15.543	15.543
Uzeti zajmovi	22	–	–	–	–	1.995	1.995
Obveze po najmu						37	37
Ostale financijske obveze	24					204	204
Podređene obveze	25	–	–	–	–	524	524
Ukupno financijske obveze		81	–	–	–	30.492	30.573

6. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspoređeno	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	Po amortiziranom Trošku	Ukupno
			po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	Po amortiziranom Trošku		
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	–	–	–	–	8.277	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	–	–	–	–	1.598	1.598
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	585	132	–	–	–	717
Plasmani i zajmovi drugim bankama							
– mjereni po fer vrijednosti	10	37	–	–	–	–	37
– mjereni po amortiziranom trošku	10	–	–	–	–	56	56
Zajmovi komitentima							
– mjerene po amortiziranom trošku	11	–	–	–	–	18.961	18.961
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po fer vrijednosti	12	–	–	4.509	10	–	4.519
– mjerene po amortiziranom trošku	12	–	–	–	–	1.418	1.418
Ostala financijska imovina	17	–	–	–	–	33	33
Ukupno financijska imovina		621	132	4.509	10	30.343	35.616
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	199	–	–	–	–	199
Depoziti banaka	19	–	–	–	–	424	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	–	–	–	–	12.967	12.967
Depoziti stanovništva	21	–	–	–	–	15.361	15.361
Uzeti zajmovi	22	–	–	–	–	2.066	2.066
Obveze po najmu	–	–	–	–	–	152	152
Ostale financijske obveze	24	–	–	–	–	159	159
Podređene obveze	25	–	–	–	–	531	531
Ukupno financijske obveze		199	–	–	–	31.660	31.859

6. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Banka 2019. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspoređeno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	Po amortiziranom Trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	–	–	–	–	5.109	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	–	–	–	–	1.969	1.969
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	568	114	–	–	–	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	–	–	–	–	–	–
– mjerene po fer vrijednosti	36	–	–	–	–	–	36
– mjereni po amortiziranom trošku	–	–	–	–	–	505	505
Zajmovi komitentima	–	–	–	–	–	–	–
– mjerene po amortiziranom trošku	11	–	–	–	–	18.456	18.456
Ulagačke vrijednosnice	–	–	–	–	–	–	–
– mjerene po fer vrijednosti	12	–	–	5.086	50	–	5.136
– mjerene po amortiziranom trošku	12	–	–	–	–	523	523
Ostala financijska imovina	–	–	–	–	–	36	36
Ukupno financijska imovina		604	114	5.086	50	26.598	32.452
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18	80	–	–	–	–	80
Depoziti banaka	19	–	–	–	–	1.303	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	–	–	–	–	11.170	11.170
Depoziti stanovništva	21	–	–	–	–	14.458	14.458
Uzeti zajmovi	22	–	–	–	–	1.058	1.058
Obveze po najmu	–	–	–	–	–	182	182
Ostale financijske obveze	23	–	–	–	–	190	190
Podređene obveze	24	–	–	–	–	524	524
Ukupno financijske obveze		80	–	–	–	28.885	28.965

7. Novac i računi kod banaka

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Novac u blagajni	1.401	1.242	1.401	1.242
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	6.774	3.821	6.774	3.821
Tekući računi kod drugih banaka				
– kod matične Banke	18	9	18	8
– kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi	17	5	17	5
– kod ostalih banaka	84	80	72	64
	8.294	5.157	8.282	5.140
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(5)	(32)	(5)	(31)
	8.289	5.125	8.277	5.109

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

Milijuni kn	Grupa 2020.	Faza 1 i 2 Grupa 2019.	Banka 2020.	Faza 1 i 2 Banka 2019.
Na dan 1. siječnja	32	35	31	34
Neto trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 34)	(27)	(3)	(26)	(3)
Na dan 31. prosinca	5	32	5	31

8. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.605	1.985	1.605	1.985
	1.605	1.985	1.605	1.985
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7)	(16)	(7)	(16)
	1.598	1.969	1.598	1.969

a) Krećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti za obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke

Milijuni kn	Grupa 2020.	Faza 1 i 2 Grupa 2019.	Banka 2020.	Faza 1 i 2 Banka 2019.
Na dan 1. siječnja	16	15	16	15
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	(9)	1	(9)	1
Na dan 31. prosinca	7	16	7	16

HNB propisuje za banke obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja kao depozit kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Stopa obvezne pričuve na dan 31.12.2020. godine iznosila je 9% (2019.: 12%) kunskih i deviznih depozita te uzetih zajmova.

Na dan 31.12.2020. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2019.: 70%), dok se preostalih 30% održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% obračunatog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunki dio obvezne pričuve i izdvaja u kunkama.

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

9. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Financijska imovina obvezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	391	462	391	462
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	1	–	1	–
– trezorski zapisi Ministarstva financija	–	20	–	20
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	13	14	13	14
Ukalkulirana kamata	4	4	4	4
	409	500	409	500
Vlasničke vrijednosnice obvezno mjerene kroz dobit ili gubitak	19	6	19	6
Derivativna imovina za trgovanje:				
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	141	51	156	61
Ukalkulirana kamata	–	1	1	1
	141	52	157	62
Ukupno financijska imovina obvezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	569	558	585	568
Financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	768	545	–	–
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	–	124	–	–
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	7	7	–	–
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	143	121	131	112
– trezorski zapisi Ministarstva financija	76	75	–	–
Ukalkulirana kamata	9	8	1	1
	1.003	880	132	113
Vlasničke vrijednosnice	1	1	–	–
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	78	57	–	–
Zaštita fer vrijednosti	–	1	–	1
Ukupno financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.082	939	132	114
	1.651	1.497	717	682

Ulaganje u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske u iznosu 76 milijuna kn (2019.: 75 milijuna kn) na Grupi predstavlja garantni depozit, sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

10. Plasmani i zajmovi drugim bankama

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Zajmovi i depoziti po amortiziranom trošku				
– Zajmovi	38	23	38	24
– Depoziti	174	535	18	485
	212	558	56	509
Zajmovi, obavezno mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	–	–	37	36
	212	558	93	545
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	–	(4)	–	(4)
	212	554	93	541

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

Grupa	2020.		2019.	
Milijuni kn	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	4	4	12	12
Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	(4)	(4)	(8)	(8)
Na dan 31. prosinca	–	–	4	4
Banka	2019.		2019.	
Milijuni kn	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	4	4	12	12
Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	(4)	(4)	(8)	(8)
Na dan 31. prosinca	–	–	4	4

11. Zajmovi komitentima

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Zajmovi društvima i sličnim subjektima po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	2.138	2.192	2.273	2.335
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	4.536	4.799	4.794	4.999
Zajmovi državi i javnom sektoru po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	381	7	381	7
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	676	767	676	767
Zajmovi stanovništvu po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	8.000	7.886	7.848	7.751
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	4.664	4.277	4.052	3.639
Potraživanja po finansijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	946	1.015	–	–
Ukalkulirana kamata	85	53	84	53
Odgodeni prihod	(25)	(38)	(24)	(37)
	21.401	20.958	20.084	19.514
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.163)	(1.091)	(1.123)	(1.058)
	20.238	19.867	18.961	18.456

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuju izloženost po razinama kreditnog rizika na 31.12.2020.godine:

Grupa 2020.	Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima						
Nizak rizik	5.112	2.225	–	1	7.338	
Srednji rizik	3.902	4.687	–	32	8.621	
Visok rizik	413	851	1	4	1.269	
Default	–	–	849	187	1.036	
Bez ratinga	2.223	794	106	14	3.137	
Bilančne rezervacije	(88)	(305)	(617)	(153)	(1.163)	
Knjigovodstvena vrijednost	11.562	8.252	339	85	20.238	

Banka 2020.	Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima						
Nizak rizik	5.290	2.207	–	1	7.498	
Srednji rizik	3.741	4.580	–	32	8.353	
Visok rizik	360	767	–	4	1.131	
Default	–	–	764	186	950	
Bez ratinga	1.422	618	98	14	2.152	
Bilančne rezervacije	(84)	(300)	(587)	(152)	(1.123)	
Knjigovodstvena vrijednost	10.729	7.872	275	85	18.961	

Usporedni podaci za 2019. godinu nisu prezentirani obzirom da nije praktično.

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

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

Grupa	2020.			2019.		
Milijuni kn	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	805	286	1.091	965	227	1.192
Povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti	139	106	245	54	62	116
Naplata	(35)	(2)	(37)	(84)	(2)	(86)
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	104	104	208	(30)	60	30
Neto gubitak od tečajnih razlika	3	3	6	1	(1)	–
Otpisi	(142)	–	(142)	(131)	–	(131)
Na dan 31. prosinca	770	393	1.163	805	286	1.091

	2020.			2019.		
Milijuni kn	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	778	280	1.058	938	216	1.154
Povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti	131	102	233	55	63	118
Naplata	(33)	–	(33)	(85)	–	(85)
Neto trošak/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	98	102	200	(30)	63	33
Neto gubitak od tečajnih razlika	4	2	6	1	1	2
Otpisi	(141)	–	(141)	(131)	–	(131)
Na dan 31. prosinca	739	384	1.123	778	280	1.058

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

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

Banka je tijekom 2020. godine ostvarila dobit od 24 milijuna kuna (ukupno primljeno 26 milijuna kn, a od toga se 2 milijuna kn odnosi na uplate od originalnih dužnika, koje će Banka prenijeti kupcu) od prodaje dijela neprihodujućeg bilančnog i vanbilančnog portfelja. Bruto vrijednost prodanih plasmana iznosila je 148,1 milijuna kn (zajmovi komitentima i ostala potraživanja 93 milijuna kuna i vanbilančna potraživanja u iznosu od 55,1 milijuna kuna). Zajmovi stanovništvu iznosili su 108,1 milijuna kuna (bilančnih potraživanja 75,7 milijuna kuna i vanbilančnih potraživanja 32,4 milijuna kuna, a zajmovi ostalim komitentima 40,0 milijuna kuna (17,3 milijuna kuna bilančnih i 22,7 milijuna kuna vanbilančnih potraživanja). Neto vrijednost prodanih bilančnih plasmana stanovništva iznosila je 2,7 milijuna kn odnosno ostalim komitentima 0,4 milijuna kuna.

U 2019. godini dobit od prodaje iznosila je 80 milijuna kuna (ukupno primljeno 70 milijuna kuna, a od toga se 10 milijuna kuna odnosi na uplate od originalnih dužnika koje je Banka prenijela kupcu). Banka je prodala neprihodujuće plasmane u bruto iznosu od 232,6 milijuna kuna (od toga bilančna potraživanja zajmova stanovništvu iznose 97,9 milijuna kuna, a zajmova ostalim komitentima 51,3 milijuna i vanbilančna potraživanja stanovništva 63,1 milijuna kuna te ostalim komitentima 20,3 milijuna kuna). Neto vrijednost prodanih bilančnih plasmana stanovništva iznosila je 7,3 milijuna kuna te ostalim komitentima 1,0 milijuna kuna.

Tabela u nastavku prikazuje tržišnu vrijednost sredstava osiguranja za zajmove komitentima umanjenu za hipoteke višeg reda drugih kreditora, maksimalno do visine izloženosti.

Milijuni kn	Grupa 2020.			Banka 2020.		
	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral
Bilančna izloženost po kreditima						
Faza 1 i 2	9.941	218	9.070	8.546	209	7.899
Faza 3	644	387	542	555	362	488
	10.585	605	9.612	9.101	571	8.387

Usporedni finansijski podaci za 31. prosinca 2019. godinu nisu prikazani s obzirom da nije praktično.

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po finansijskom najmu

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

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Bruto vrijednost ulaganja u finansijski najam	1.003	1.082
Odgodeni prihod od naknada	(2)	(3)
Nezarađeni finansijski prihod	(55)	(64)
Neto ulaganja u finansijski najam	946	1.015
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(23)	(12)
Neto ulaganja u finansijski najam	923	1.003

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

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Bruto ulaganja u finansijski najam, preostala ročnost		
Do jedne godine	361	369
Preko jedne godine do pet godina	617	678
Preko pet godina	25	35
	1.003	1.082

12. Ulagačke vrijednosnice

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	1.738	803	1.426	527
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	4.791	5.303	4.519	5.136
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(8)	(5)	(8)	(4)
	6.521	6.101	5.937	5.659

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	1.079	589	771	319
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	646	203	646	203
Ukalkulirana kamata	13	11	9	5
	1.738	803	1.426	527
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(8)	(5)	(8)	(4)
Ukupno ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	1.730	798	1.418	523

Faza 1 i 2	Grupa	Grupa	Banka	Banka
Milijuni kn	2020.	2019.	2020.	2019.
Na dan 1. siječnja	5	3	4	2
Neto trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	3	2	4	2
Na dan 31. prosinca	8	5	8	4

12. Ulagačke vrijednosnice (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit – bruto vrijednost				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	2.519	2.507	2.300	2.341
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	862	1.292	862	1.292
– obveznice društava kotiraju na burzi	50	55	50	55
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	842	1.168	842	1.168
– trezorski zapisi Ministarstva finančija	435	225	384	225
– trezorski zapisi strane država	61	–	61	–
Ukalkulirana kamata	27	48	24	45
	4.796	5.295	4.523	5.126
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(15)	(42)	(14)	(40)
Dužničke vrijednosnice:	4.781	5.253	4.509	5.086
Vlasničke vrijednosnice:				
– ne kotiraju na burzi	3	40	3	40
– kotiraju na burzi	7	10	7	10
	10	50	10	50
Ukupno ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	4.791	5.303	4.519	5.136

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Faza 1 i 2				
Na dan 1. siječnja	42	42	40	40
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	(27)	–	(26)	–
Na dan 31. prosinca	15	42	14	40

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

13. Ulaganja u ovisna društva

Na dan 31. prosinca 2020. i 2019. godine ovisna društva u vlasništvu Banke, sva osnovana u Hrvatskoj, su sljedeća:

Milijuni kn	Djelatnost	Vlasništvo 2020. %	Vlasništvo 2019. %	Trošak stjecanja 2020.	Umanjenje vrijednosti 2020.	Ulaganja u ovisna društva 2020.	Trošak stjecanja 2019.	Umanjenje vrijednosti 2019.	Ulaganja u ovisna društva 2019.
Ulaganja u ovisna društva									
Direktni udio									
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovin- skim fondovima d.d.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	144	–	144	144	–	144
Raiffeisen stambena štедionica d.d.	Stambena štědnja	100	100	56	–	56	56	–	56
Raiffeisen Consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	105	(9)	96	105	(9)	96
Raiffeisen Leasing d.o.o.	Leasing	100	100	57	–	57	57	–	57
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	23	–	23	23	–	23
Raiffeisen Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	100	100	8	–	8	8	–	8
Indirektni udio									
Raiffeisen Bonus d.o.o.	Posredovanje u poslovima osiguranja i reosiguranja	100	100	–	–	–	–	–	–
Ukupno		n/p	n/p	393	(9)	384	393	(9)	384

Planirano pripajanje Raiffeisen stambena štedionica d.d.

Banka je tijekom 2020. godine iskazala namjeru pripajanja Raiffeisen stambene štedionice o čemu je obaviješten regulator. Prema terminskom planu pripajanje se predviđa do kraja 2021. godine.

Prijenos gospodarske cjeline djelatnosti Raiffeisen Bonus u 2019. godini

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

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

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

Pripajanje Raiffeisen usluga d.o.o. u 2019. godini

22. veljače 2019. godine HANFA je donijela rješenje o ukidanju odobrenja za obavljanje poslova faktoringa (Rješenje). Od donošenja Rješenja Društvo je promijenilo naziv iz Raiffeisen Factoring d.o.o. u Raiffeisen usluge d.o.o., te promijenilo predmet

13. Ulaganja u ovisna društva

poslovanja, a djelatnost faktoringa je brisana. Hrvatska narodna banka 9. listopada 2019. godine izdala je odobrenje Banci za pripajanje društva Raiffeisen usluge d.o.o.

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

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

Raiffeisen usluge d.o.o.

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. listopada 2019. (datum koji prethodi datumu pripajanja)

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

13. Ulaganja u ovisna društva (nastavak)

Prijenos poreznog gubitka nastao pripajanjem

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

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

Banka je kod pripreme porezne prijave za 2019. godinu već iskoristila poreznu olakšicu u iznosu od 164 milijuna kn. U 2020. godini predmetni porezni gubitak iskoristišten je u cijelosti.

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

Grupa 2020. Milijuni kn	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Ulaganje u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2020.	913	402	68	224	68	14	1.689
Povećanja	–	–	–	–	–	110	110
Smanjenja	–	(17)	(10)	(89)	(6)	–	(122)
Prijenos u upotrebu	6	50	3	44	–	(103)	–
Na dan 31. prosinca 2020.	919	435	61	179	62	21	1.677
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Na dan 1. siječnja 2020.	279	285	63	73	4	–	704
Trošak za godinu (Bilješka 32)	16	28	1	32	1	–	78
Smanjenja i prijenosi	–	(17)	(10)	(45)	–	–	(72)
Na dan 31. prosinca 2020.	295	296	54	60	5	–	710
Knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2020.	634	117	5	151	64	14	985
Na dan 31. prosinca 2020.	624	139	7	119	57	21	967

Od toga:

Milijuni kn	2020.	2019.
Nekretnine, postrojenja i oprema	910	921
Ulaganje u nekretnine	57	64
Ukupno	967	985

U tekućoj i prethodnoj godini godine nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme. Zgrada u vlasništvu društva Raiffeisen Consulting d.o.o. knjigovodstvene vrijednosti oko 200 milijuna kn (2019.: 204 milijuna kn) založena je kao jamstvo Banci za odobreni kredit. Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, iskazanih unutar stavke zemljište i građevinski objekti, koja se ne amortizira iznosila je 53 milijuna kn (2019.: 53 milijuna kn).

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

Grupa 2019. Milijuni kn	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Ulaganje u nekretnine	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2019.	916	413	74	233	93	12	1.741
Povećanja	30	–	–	–	–	141	171
Smanjenja	(39)	(48)	(9)	(102)	(25)	–	(223)
Prijenos u upotrebu	6	37	3	93	–	(139)	–
Na dan 31. prosinca 2019.	913	402	68	224	68	14	1.689
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Na dan 1. siječnja 2019.	280	306	70	95	3	–	754
Trošak za godinu (Bilješka 32)	16	27	1	35	1	–	80
Smanjenja i prijenosi	(17)	(48)	(8)	(57)	–	–	(130)
Na dan 31. prosinca 2019.	279	285	63	73	4	–	704
Knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2019.	636	107	4	138	90	12	987
Na dan 31. prosinca 2019.	634	117	5	151	64	14	985

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

Banka	2020. Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	520	382	68	13	983	
Povećanja	–	–	–	62	62	
Smanjenja	–	(17)	(10)	–	(27)	
Prijenos u upotrebu	6	46	3	(55)	–	
Na dan 31. prosinca 2020.	526	411	61	20	1.018	
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2020.	142	277	63	–	482	
Trošak za godinu (Bilješka 32)	10	25	1	–	36	
Smanjenja	–	(17)	(10)	–	(27)	
Na dan 31. prosinca 2020.	152	285	54	–	491	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	378	105	5	13	501	
Na dan 31. prosinca 2020.	374	126	7	20	527	

Imovina u pripremi odnosi se na opremu u iznosu od 20 milijuna kn (2019.: 12 milijuna kn, dodatno se na uredski namještaj odnosi 1 milijun kn).

U tekućoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme (2019.: –).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, iskazanih unutar stavke građevinski objekti, koja se ne amortizira iznosila je 28 milijuna kn (2019.: 28 milijuna kn).

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

Banka	2019. Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	538	390	74	11		1.013
Povećanja	–	–	–	45		45
Smanjenja	(24)	(42)	(9)	–		(75)
Prijenos u upotrebu	6	34	3	(43)		–
Na dan 31. prosinca 2019.	520	382	68	13		983
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2019.	142	294	70	–		506
Trošak za godinu (Bilješka 32)	10	25	1	–		36
Smanjenja	(10)	(42)	(8)	–		(60)
Na dan 31. prosinca 2019.	142	277	63	–		482
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	396	96	4	11		507
Na dan 31. prosinca 2019.	378	105	5	13		501

14. b) Imovina s pravom uporabe

Grupa 2020. Milijuni kn	Gradjevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2020.	46	3	49
Povećanja	2	1	3
Na dan 31. prosinca 2020.	48	4	52
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2020.	10	2	12
Trošak za godinu (bilješka 32)	12	1	13
Na dan 31. prosinca 2020.	22	3	25
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2020.	36	1	37
Na dan 31. prosinca 2020.	26	1	27

Grupa 2019. Milijuni kn	Gradjevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	41	2	43
Povećanja	5	1	6
Na dan 31. prosinca 2019.	46	3	49
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2019.	–	–	–
Trošak za godinu (bilješka 32)	10	2	12
Na dan 31. prosinca 2019.	10	2	12
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	41	2	43
Na dan 31. prosinca 2019.	36	1	37

14. b) Imovina s pravom uporabe

Banka 2020. Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2020.	198	10	208
Povećanja	2	1	3
Smanjenja	(7)	–	(7)
Na dan 31. prosinca 2020.	193	11	204
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2020.	23	3	26
Trošak za godinu (bilješka 32)	24	2	26
Na dan 31. prosinca 2020.	47	5	52
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2020.	175	7	182
Na dan 31. prosinca 2020.	146	6	152

Banka 2019. Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	194	4	198
Povećanja	5	6	11
Smanjenja	(1)	–	(1)
Na dan 31. prosinca 2019.	198	10	208
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2019.	–	–	–
Trošak za godinu (bilješka 32)	23	3	26
Na dan 31. prosinca 2019.	23	3	26
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2020.	194	4	198
Na dan 31. prosinca 2019.	175	7	182

14. b) Imovina s pravom uporabe (nastavak)

Buduća minimalna plaćanja

Poslovni najam Grupe odnosi se na nekretnine, vozila, postrojenja i opremu. Uobičajeno razdoblje trajanja najma je od dvije do dvadeset godina.

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

Milijuni kn	Grupa 2020.	Banka 2020.	Grupa 2019.	Banka 2019.
Do jedne godine	2	2	–	1
Jedna do dvije godine	4	4	6	6
Dvije do tri godine	3	3	7	7
Tri do četiri godine	5	9	4	4
Četiri do pet godina	3	4	7	12
Preko pet godina	10	130	13	152
Ukupno	27	152	37	182

15. Nematerijalna imovina

Grupa 2020.	Milijuni kn	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	27	204	764	18	1.013	
Povećanja	–	–	–	96	96	
Smanjenja	–	(6)	(2)	–	(8)	
Prijenos u upotrebu	–	6	74	(80)	–	
Na dan 31. prosinca 2020.	27	204	836	34	1.101	
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2020.	–	142	568	–	710	
Trošak za godinu (Bilješka 32)	–	12	39	–	51	
Smanjenje	–	(6)	(2)	–	(8)	
Na dan 31. prosinca 2020.	148	605	–	–	753	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	27	62	196	18	303	
Na dan 31. prosinca 2020.	27	56	231	34	348	

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 30 milijuna kn (2019.: 17 milijuna kn).

15. Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa 2019.	Milijuni kn	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	27	213	697	8	945	
Povećanja	–	–	–	99	99	
Smanjenja	–	(22)	(9)	–	(31)	
Prijenos u upotrebu	–	13	76	(89)	–	
Na dan 31. prosinca 2019.	27	204	764	18	1.013	
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2019.	–	155	534	–	689	
Trošak za godinu (Bilješka 32)	–	9	38	–	47	
Smanjenje	–	(22)	(4)	–	(26)	
Na dan 31. prosinca 2019.	–	142	568	–	710	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2019.	27	58	163	8	256	
Na dan 31. prosinca 2019.	27	62	196	18	303	
 Banka 2020.						
Milijuni kn		Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno	
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	201	715	16	932		
Povećanja	–	–	95	95		
Smanjenja	(6)	(2)	–	(8)		
Prijenos u upotrebu	6	73	(79)	–		
Na dan 31. prosinca 2020.	201	786	32	1.019		
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2020.	140	524	–	664		
Trošak za godinu (Bilješka 32)	12	37	–	49		
Smanjenja	(6)	(2)	–	(8)		
Na dan 31. prosinca 2020.	146	559			705	
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	61	191	16	268		
Na dan 31. prosinca 2020.	55	227	32	314		

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 30 milijuna kn (2019.: 16 milijuna kn).

15. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka 2019. Milijuni kn	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	202	644	7	853
Povećanja	–	–	96	96
Smanjenja	(14)	(6)	–	(20)
Pripajanje Raiffeisen usluga	–	3	–	3
Prijenos u upotrebu	13	74	(87)	–
Na dan 31. prosinca 2019.	201	715	16	932
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2019.	146	486	–	632
Trošak za godinu (Bilješka 32)	9	35	–	44
Pripajanje Raiffeisen usluga	–	3	–	3
Smanjenja	(15)	–	–	(15)
Na dan 31. prosinca 2019.	140	524	–	664
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	56	158	7	221
Na dan 31. prosinca 2019.	61	191	16	268

16. 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 kn	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	(1)	(2)	1	–	–	–
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	–	–	(1)	(1)	–	1	–	–
Odgodeni prihodi od naknada i provizija	9	9	–	–	–	(2)	–	–
Priznavanje odgođene porezne imovine na nivou Grupe	2	2	–	–	–	(53)	–	–
Preneseni porezni gubitak	1	54	–	–	(53)	54	–	–
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po vrijednosti kroz dobit ili gubitak	38	19	–	–	19	4	–	–
Ostala rezerviranja	27	30	–	–	(3)	6	–	–
Odgodena porezna imovina/(obveze)	77	114	(2)	(3)	(36)	10	–	–
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(8)	(7)	–	–	–	–	(1)	(7)
Priznati odgođeni porez od financijske imovine po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	–	–	–	–	–	–	2
Prijeboj	(2)	(3)	2	3	–	–	–	–
Neto odgođena porezna imovina	67	104	–	–	(36)	10	(1)	(5)

16. Odgođena porezna imovina (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)

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

Banka Milijuni kn	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
	2020.	2019.	2020	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	–	–	–	–	–	1	–	–
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	5	7	–	–	(2)	(2)	–	–
Nerealizirani rezultat od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	37	18	–	–	19	3	–	–
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	2	2	–	–	–	(53)	–	–
Preneseni porezni gubitak	–	54	–	–	(54)	54	–	–
Ostala rezerviranja	21	24	–	–	(3)	5	–	–
Odgođena porezna imovina/(obveze)	65	105	–	–	(40)	8	–	–
Nerealizirani rezultat od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(9)	(8)	–	–	–	–	(1)	(6)
Neto odgođena porezna imovina	56	97	–	–	(40)	8	(1)	(6)

17. Ostala imovina

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Obračunate naknade i provizije	28	28	14	13
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	–	1	–	–
Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	42	76	42	76
Predujmovi	42	42	34	40
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama (prijezni računi)	20	43	20	43
Potraživanja po operativnom najmu	1	–	–	–
Potraživanja za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	1	1	–	–
Potraživanja po kupoprodaji kunske gotovine	–	3	–	3
Ostalo	57	75	23	21
	191	269	133	196
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(24)	(24)	(20)	(19)
	167	245	113	177

Od toga Financijska imovina

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Obračunate naknade i provizije	28	28	14	13
Predujmovi	42	42	34	40
Ostala finansijska imovina	15	12	5	2
	85	82	53	55
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(24)	(24)	(20)	(19)
	61	58	33	36

17. Ostala imovina (nastavak)

Krećanja u rezervaciji za umanjenja vrijednosti

Grupa	Milijuni kn	2020.			2019.		
		Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	23	1	24	32	2	34	
Rezerviranja kreirana tijekom godine	8	3	11	5	–	–	5
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	–	–	–	–	(1)	(1)	
Neto trošak/ (otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	8	3	11	5	(1)	4	
Otpisi	(11)	–	(11)	(14)	–	(14)	
Na dan 31. prosinca	20	4	24	23	1	24	
Banka				2020.			2019.
Milijuni kn	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	Faza 3	Faza 1 i 2	Ukupno	
Na dan 1. siječnja	18	1	19	25	2	27	
Rezerviranja kreirana tijekom godine	7	3	10	3	–	–	3
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	–	–	–	–	(1)	(1)	
Neto trošak/ (otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 33)	7	3	10	3	(1)	2	
Otpisi	(9)	–	(9)	(10)	–	(10)	
Na dan 31. prosinca	16	4	20	18	1	19	

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

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	175	63	174	62
Negativna fer vrijednost OTC spot kupoprodaja	1	–	1	–
Zaštita fer vrijednosti:				
– Kamatni swap – zaštita pojedinačnih stavki	2	–	2	–
– Kamatni swap – zaštita portfelja	19	15	19	15
Ukalkulirana kamata	3	3	3	3
	200	81	199	80

19. Depoziti banaka

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
– od matične Banke	96	39	96	39
– od banaka u RBI grupi osim matične Banke	8	1	164	133
– od drugih banaka	163	657	164	657
Oročeni depoziti				
– od matične Banke	–	161	–	161
– od drugih banaka	–	313	–	313
	267	1.171	424	1.303

20. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Tekući računi i depoziti po viđenju	12.075	10.761	12.268	10.934
Oročeni depoziti	652	256	697	234
Ukalkulirana kamata	2	1	2	2
	12.729	11.018	12.967	11.170

21. Depoziti stanovništva

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Tekući računi i depoziti po viđenju	10.899	9.237	10.899	9.237
Oročeni depoziti	5.503	6.293	4.454	5.208
Ukalkulirana kamata	8	13	8	13
	16.410	15.543	15.361	14.458

22. Uzeti zajmovi

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Od matične Banke	1.132	855	753	371
Od drugih banaka	1.248	512	866	172
Od HBOR-a	452	628	446	516
Ukalkulirana kamata	2	–	2	–
Umanjeno za odgođeni trošak	–	–	(1)	(1)
	2.834	1.995	2.066	1.058

Kretanja uzetih zajmova

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Na dan 1. siječnja	1.995	1.914	1.058	1.004
Nova zaduženja	8.106	11.872	7.863	11.405
Otplata uzetih zajmova i kamata	(7.291)	(11.788)	(6.869)	(11.344)
Tečajne razlike	24	(3)	14	(7)
Na dan 31. prosinca	2.834	1.995	2.066	1.058

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

23. Rezervacije za obveze i troškove

Grupa Milijuni kn	Ukupno	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1 i 2	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade
Na dan 1. siječnja 2020.	314	29	72	4	9	200	–
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	–	–	–	–	–	–	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	137	7	14	5	1	105	5
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	137	7	14	5	1	105	5
Na dan 31. prosinca 2020.	451	36	86	9	10	305	5

Grupa Milijuni kn	Ukupno	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1 i 2	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade
Na dan 1. siječnja 2019.	185	24	72	6	8	75	–
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	–	–	(2)	–	–	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	131	5	–	–	1	125	–
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	129	5	–	(2)	1	125	–
Na dan 31. prosinca 2019.	314	29	72	4	9	200	–

23. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka		Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1 i 2	Rezerviranja za mirovinsko osiguranje	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade
Milijuni kn	Ukupno						
Na dan 1. siječnja 2020.	296	29	72	4	7	184	–
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	–	–	–	–	–	–	–
Rezerviranja kreirana tijekom godine	135	7	14	3	1	105	5
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	135	7	14	3	1	105	5
Na dan 31. prosinca 2020.	431	36	86	7	8	289	5

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

23. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je po osnovi svih postupaka pred sudovima formirala rezervacije u iznosu od 289 milijuna kn (2019.: 184 milijuna kuna).

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

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

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

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

Vrhovni sud je u ožujku 2020. objavio odluku u oglednom postupku da su sporazumi o konverziji pravno valjani. Dodatno, Vrhovni sud je u svibnju 2020. uputio Sudu Europske Unije zahtjev za prethodnu odluku o konvertiranim kreditima.

Rezervacije za tužbe protiv Banke formirane su individualno za sve sporove osim za sporove potrošača za kredite vezane uz CHF s tužbenim zahtjevom manjim od 70 tisuća kn za koje su formirane rezervacije u paušalnom iznosu. Ukupan iznos rezervacija u paušalnom iznosu uvećan je za portfelj potrošačkih kredita vezanih uz CHF za koje banka ima saznanje da su pokrenuti sudski sporovi, ali sudovi do isteka 2020. godine Banci još nisu dostavili tužbe na odgovor.

24. Ostale obveze

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	1.207	710	–	–
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	94	129	94	129
Obveze za primljene predujmove za premije osiguranja	121	118	–	–
Obveze prema zaposlenicima	62	57	56	51
Obveze prema dobavljačima	68	73	61	67
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	16	21	9	10
Obveze za preplate po zajmovima	19	20	15	15
Kupoprodaja kunske gotovine	–	3	–	3
Obveze za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	1	1	–	–
Ostale obveze	81	88	50	56
	1.669	1.220	285	331

Od toga Ostale finansijske obveze

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Obveze po kreditnim i debitnim karticama (isključujući prijelazne račune)	58	78	58	78
Obveze prema dobavljačima	68	73	61	67
Obveze za preplate po zajmovima	19	20	15	15
Kupoprodaja kunske gotovine	–	3	–	3
Ostale finansijske obveze	49	30	25	27
	194	204	159	190

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

Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostačna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2020. godine.

25. Podređene obveze

Sredstva podređenog zajma iskorištena su za povećanje regulatornog kapitala Banke.

Na dan 31.12.2020. Banka ima dva podređena zajma : EUR 50 milijuna s rokom dospijeća 28. svibnja 2022. godine s ugovorenom fiksnom kamatom 6,75% i EUR 20 milijuna dospijeća 20. svibnja 2029. godine uz ugovorenu kamatnu stopu tromjesečni EURIBOR + 5,75%)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Kredit	528	521	528	521
Obračunata kamata	3	3	3	3
	531	524	531	524

26. Prihod od kamata

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope				
Plasmani bankama	1	8	3	9
Zajmovi društima i sličnim subjektima	215	244	190	217
Zajmovi stanovništvu	664	651	626	611
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti	37	57	33	50
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	17	22	7	6
	934	982	859	893
Ostali prihodi od kamata				
Derativativni financijski instrumenti	6	6	6	6
Ostala financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	34	14	20
Financijski instrumenti koji služe za zaštitu fer vrijednosti	2	–	2	–
Financijska imovina koje se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	–	–	2	2
	37	40	24	28
	971	1.022	883	921

26. Prihod od kamata (nastavak)

b) Analiza po izvoru

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Društva	196	190	163	156
Stanovništvo	663	651	626	611
Država i javni sektor	92	151	70	120
Kreditne i ostale finansijske institucije	20	30	24	34
	971	1.022	883	921

27. Rashod od kamata

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Derivativni finansijski instrumenti	8	9	8	9
Derivativni finansijski instrumenti za računovodstvo zaštite fer vrijednosti	5	3	5	3
Depoziti banaka	7	4	7	4
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	2	5	1	5
Depoziti stanovništva	25	38	7	16
Uzeti zajmovi	18	24	10	15
Najmovi	–	3	3	3
Podređene obveze	35	38	35	38
	100	124	76	93

a) Analiza po primatelju

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Društva	2	8	5	8
Stanovništvo	26	38	7	16
Država i javni sektor	7	12	7	9
Kreditne i ostale finansijske institucije	65	66	57	60
	100	124	76	93

28. Prihod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Domaći platni promet	112	94	113	95
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	182	189	22	23
Kreditne kartice	187	412	187	412
Devizni platni promet	39	77	39	77
Djelomično prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 29)	17	33	17	33
Garancije i akreditivi	28	28	28	28
Naknade za vođenje računa i zajmova	62	52	58	49
Ostali prihodi od naknada i provizija	43	73	45	78
	670	958	509	795

b) Analiza po izvoru

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Društva	375	431	215	271
Stanovništvo	140	152	138	148
Država i javni sektor	12	14	12	14
Kreditne i ostale finansijske institucije	143	361	144	362
	670	958	509	795

29. Rashod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Rashodi po kreditnim karticama	186	369	186	369
Domaći platni promet	18	22	18	22
Troškovi osiguranja kredita koji se djelomično prefakturiraju klijentima (bilješka 28)	32	48	32	48
Ostali rashodi od naknada i provizija	40	39	17	15
	276	478	253	454

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

29. Rashod od naknada i provizija (nastavak)

b) Analiza po primateljima

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Društva	244	442	221	418
Kreditne i ostale finansijske institucije	32	36	32	36
	276	478	253	454

30. Neto (gubitak)/dubit finacijskih instrumenata po fer vrijednosti, trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svodenju monetarne imovine i obveza

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
– Dužničke vrijednosnice	(4)	(1)	(4)	(1)
– Vlasničke vrijednosnice (ulaganja u investicijske fondove)	(1)	2	(1)	2
– Derivativni finacijski instrumenti	(36)	(13)	(27)	(4)
	(41)	(12)	(32)	(3)
Dobici umanjeni za gubitke od finansijske imovine raspoređene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
– Vlasničke vrijednosnice	6	–	6	–
	6	–	6	–
Dobici umanjeni za gubitke od finansijske imovine raspoređene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
– dužničkih vrijednosnica	4	6	1	9
– udjela u investicijskim fondvima	–	1	–	–
Nerealizirana dobit/(gubitak) od:				
– dužničkih vrijednosnica	(5)	25	–	1
– udjela u investicijskim fondvima	(2)	–	–	–
– vlasničkih vrijednosnica	(1)	–	–	–
	(4)	32	1	10
Realizirana neto dobit od finansijske imovine po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(12)	6	(12)	6
Neto dobit / (gubitak) od finacijskih instrumenata po fer vrijednosti	(51)	26	(37)	13

30. Neto (gubitak)/dabit finacijskih instrumenata po fiksnoj vrijednosti, trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svodenju monetarne imovine i obveza (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	127	148	129	150
Dobit umanjena za gubitke koji proizlaze od revalorizacije monetarne imovine i obveze, a koji nisu trgovanje vrijednosnicama				
– neto dobit od tečajnih razlika na imovinu i obveze u stranoj valuti	(68)	(37)	(61)	(35)
– neto gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze sa valutnom klauzulom	106	29	92	24
Ukupno tečajne razlike	38	(8)	31	(11)
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	165	140	160	139
Neto gubici od instrumenata zaštite	(1)	(3)	(1)	(3)
	113	163	122	149

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

31. Ostali prihodi iz poslovanja

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Prihod od najma iz operativnog najma	43	45	–	–
Prihodi od ugovora o uslugama i ugovora o izgradnji	–	1	–	–
Premijski prihod ugovora o mirovinskom osiguranju	724	386	–	–
Prihod od dividende od ulaganja u ovisna društva	–	–	56	85
Ostali prihodi	57	61	35	27
	824	493	91	112

32. Troškovi iz poslovanja

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Troškovi osoblja	407	423	350	365
Rashodi s osnove isplata ugovora o mirovini	202	171	–	–
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 14a)	78	80	36	36
Amortizacija imovine s pravom uporabe (bilješka 14b)	13	12	26	26
IT troškovi	82	86	82	86
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	503	236	–	–
Troškovi uredskog prostora	34	34	47	50
Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije	57	60	61	64
Troškovi osiguranja štednih uloga	43	41	40	38
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 15)	51	47	49	44
Troškovi komunikacije	29	28	29	28
Troškovi oglašavanja, marketinga i odnosa s javnošću	27	32	26	32
Troškovi sanacijskog fonda	23	14	23	14
Trošak usluga (REGOS, HANFA)	36	35	–	–
Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	–	2	–	–
Ostali administrativni troškovi	144	144	50	57
	1.729	1.445	819	840

Troškovi osoblja Grupe uključuju 64 milijuna kn (2019.: 65 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2020. godine Grupa je imala 1.937 zaposlenika (2019.: 2.019 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 55 milijuna kn (2019.: 56 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je imala 1.713 zaposlenika (2019.: 1.794 zaposlenika).

Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije uključuju naknadu za zakonski propisanu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja u iznosu od 0,8 milijuna kn (2019.: 0,5 milijuna kn) i ostalih naknada u iznosu od 0,4 milijuna kn (2019.: 0,4 milijuna kn).

33. Gubici od umanjenja vrijednosti

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Novac i računi kod banaka (Bilješka 7)	(27)	(3)	(26)	(3)
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 8)	(9)	1	(9)	1
Plasmani i zajmovi drugim bankama (Bilješka 10)	(4)	(8)	(4)	(8)
Zajmovi komitentima (Bilješka 11a)	208	30	200	33
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku (Bilješka 12)	3	2	4	2
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 12)	(27)	–	(26)	–
Ostala imovina (Bilješka 17)	11	4	10	2
	155	26	149	27
Od toga:				
Faza 3	112	(25)	105	(27)
Faza 1 i Faza 2	43	51	44	54
	155	26	149	27

34. Porez na dobit

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Priznato u računu dobiti i gubitka				
– Tekući porez na dobit	(18)	(23)	(1)	(6)
– Odgođeni porez na dobit	(37)	10	(40)	8
Porez na dobit za godinu	(54)	(13)	(41)	2
Usklađenje poreza na dobit po 18%	–	–	–	–
Dobit prije oporezivanja	181	434	173	436
Porez na dobit po stopi 18% (2019: 18%)	(33)	(78)	(31)	(78)
Usklađenje poreza na dobit od prethodnih godina priznato u tekućoj godini	(2)	(6)	(1)	(6)
Porezno nepriznati troškovi	(21)	(16)	(21)	(16)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	2	3	12	18
Korištenje poreznog gubička nastalog pripajanjem ovisnog društva	–	84	–	84
Porez na dobit	(54)	(13)	(41)	2
Efektivna stopa poreza na dobit	29,83%	2,99%	23,70%	n/p

34. Porez na dobit (nastavak)

Odgodjena porezna imovina

U tijeku 2020. ovisna društva su imala 3 milijuna kn poreznog gubitka (2019.: 304 milijuna kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ono društvo u kojem je gubitak nastao. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

Grupa Milijuni kn	Bruto porezni gubitak 2020.	Porezna olakšica 2020.	Bruto porezni gubitak 2019.	Porezna olakšica 2019.
31. prosinca 2020.	–	–	–	–
31. prosinca 2021.	–	–	–	–
31. prosinca 2022.	–	–	–	–
31. prosinca 2023.	–	–	303	54
31. prosinca 2024.	–	–	1	–
31. prosinca 2025.	3	1	–	–
	3	1	304	54

Banka Milijuni kn	Bruto porezni gubitak 2020.	Porezna olakšica 2020.	Bruto porezni gubitak 2019.	Porezna olakšica 2019.
31. prosinca 2020.	–	–	–	–
31. prosinca 2021.	–	–	–	–
31. prosinca 2022.	–	–	–	–
31. prosinca 2023.	–	–	303	54
31. prosinca 2024.	–	–	–	–
	–	–	303	54

35. Dionički kapital

Grupa i Banka Milijuni kn	2020. Ukupno dionice	2019. Ukupno dionice
Dionički kapital	3.621	3.621
Nominalna vrijednost po dionici	kn 1.000	kn 1.000
Broj dionica	3.621.432	3.621.432

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

	2020. Redovne dionice %	2019. Redovne dionice %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	100	100
	100	100

36. Dodatni osnovni kapital

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

37. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

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

Zakonska rezerva

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

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

38. Predložena dividenda

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

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

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

S obzirom na sveukupnu situaciju vezano uz COVID-19 pandemiju tijekom 2020. sukladno regulatornom smjernicama, Banka je neto dobit ostvarenu u 2019. godini, umanjenu za iznos po osnovi raspodjele u iznosu od 35 milijuna kn za instrument dodatnog osnovnog kapitala (AT1), rasporedila u stavke redovnog osnovnog kapitala.

Tijekom 2020. godine podružnice Banke izglasale su plaćanje dividende u iznosu od 56 milijuna kn iz zadržane dobiti (2019: 78 milijuna kn).

U siječnju 2021. godine, regulator je putem Odluke o privremenom ograničenju raspodjela ograničio postupanje banaka, stoga će tekuća dobit za 2020. biti raspoređena u kasnjem razdoblju.

39. Nekontrolirajući interes

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

40. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva

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

	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva (kn)	127.659.390	420.964.135	131.779.812	438.260.333
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	3.621.432	3.621.432	3.621.432	3.621.432
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn	35,25	116,24	36,39	121,02

41. Novac i novčani ekvivalenti

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Novac u blagajni	7	1.401	1.242	1.401	1.242
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	7	6.774	3.821	6.774	3.821
Tekući računi kod drugih banaka	7	119	94	107	77
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca		81	534	57	509
Rezervacija za umanjenje vrijednosti		(5)	(36)	(5)	(35)
		8.370	5.655	8.334	5.614

42. Koncentracija imovine i obveza

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	7	6.774	3.821	6.774	3.821
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.605	1.985	1.605	1.985
Državne obveznice, izravna izloženost	9, 12	4.778	4.119	3.469	3.129
Trezorski zapisi Ministarstva financija	9, 12	510	320	384	245
Zajmovi komitentima		1.058	767	1.058	767
Rezervacija za Faza 1 i 2 / neidentificirano umanjenje vrijednosti		(18)	(78)	(18)	(75)
Uzeti krediti		(1.204)	(628)	(1.198)	(516)
Depoziti Republike Hrvatske		(53)	(40)	(53)	(40)
		13.450	10.266	12.021	9.316

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

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Zajmovi komitentima za koje garantira država	372	348	372	348
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	14	21	14	21
	386	369	386	369

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 28% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2019.: 23%) i 27% ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2019.: 23%).

43. 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 ugovorenim budućim datim po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

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

Grupa/Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost obvezne	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
Milijuni kn				
2020.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.535	1.494	siječanj 2021. – ožujak 2025.	1.503
2019.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	338	355	siječanj 2020.	356

Uzeti krediti od Europske investicijske banke u iznosu od 91 milijun kn (2019.: 126 milijuna kn) osigurani su vrijednosnim papirima u iznosu 129 milijuna kn (2019.: 156 milijun kn).

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

Grupa/Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost imovine	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
Milijuni kn				
Zajmovi komitentima				
2020.	63	59	siječanj 2021.	59
2019.	258	232	siječanj – veljača 2020.	232

44. Ugovorne i potencijalne obveze

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

Milijuni kn	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2020.	2019.	2020.	2019.
Garancije	2.840	2.791	2.840	2.791
Akreditivi	52	39	52	39
Okvirni krediti i obveze financiranja	2.434	2.507	2.161	2.293
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.286	3.588	3.286	3.593
	8.612	8.925	8.339	8.716

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je priznala rezervacije za identificirane i neidentificirane gubitke proizašle iz garancija, akreditiva okvirnih kredita i obveza financiranja i ostalih rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki u iznosu od 122 milijuna kn (2019.: 101 milijuna kn), uključene unutar rezerviranja za obveze i troškove (Bilješka 23).

Tabela u nastavku prikazuje tržišnu vrijednost sredstava osiguranja za vanbilančnu izloženost Banke kreditnom riziku umanjenu za hipoteke višeg reda drugih kreditora, maksimalno do visine izloženosti.

Milijuni kn	Bruto izloženost	Grupa 2020		Bruto izloženost	Banka 2020		Kolateral
		Umanjena vrijednost	Kolateral		Umanjena vrijednost	Kolateral	
Vanbilančna izloženost							
Faza 1 i 2	1.502	13	1.101	1.501	13	1.100	
Faza 3	22	9	16	22	9	16	
	1.524	22	1.117	1.523	22	1.116	

Usporedni finansijski podaci za 31. prosinca 2019. godinu nisu prikazani s obzirom da nije praktično.

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

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

Na dan 31. prosinca 2020. godine ukupna imovina pod skrbniшtvom Grupe u ime komitenata iznosila je 4.047 milijuna kn (2019: 3.248 milijuna kn). Nadalje, na dan 31. prosinca 2020. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 39.885 milijuna kn (2019.: 38.123 milijuna kn).

Tijekom 2020. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 170 milijuna kn (2019.: 175 milijuna kn) provizija za usluge skrbniшtvra pružene društвima, bankama i stanovniшtvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2020. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba kako slijedi:

Milijuni kn	2020.	2019.
Imovina		
– Zajmovi društвima	492	214
Ukupna imovina	492	214
Obveze		
– Finansijske institucije	492	214
Ukupno obveze	492	214

46. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

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

Grupa 2020. Milijuni kn	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za trgovanje				
– Valutni terminski ugovori – OTC	6.377	6.294	131	136
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	–	–	–
– Kamatni swap ugovori – OTC	373	568	10	39
	6.750	6.862	141	175
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	500	724	–	1
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC	–	–	–	–
Zaštita pojedinačnih stavki	–	666	–	2
Zaštita portfelja	–	201	–	19
	–	867	–	21

Grupa 2019. Milijuni kn	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Valutni terminski ugovori – OTC	5.872	4.609	43	26
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	68	–	2
– Kamatni swap ugovori – OTC	360	819	8	35
	6.232	5.496	51	63
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	996	721	–	–
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC	–	–	–	–
Zaštita pojedinačnih stavki	360	–	1	–
Zaštita portfelja	–	199	–	15
	360	199	1	15

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

46. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka 2020.	Ugovoren iznos		Fer vrijednost	
	Milijuni kn	Imovina	Obveze	Imovina
– Valutni terminski ugovori – OTC	6.396	6.399	132	135
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	–	–	–
– Kamatni swap ugovori – OTC	448	568	24	39
	6.844	6.967	156	174
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	500	724	–	1
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	–	666	–	2
Zaštita portfelja	–	201	–	19
	–	867	–	21
Banka 2019.	Ugovoren iznos		Fer vrijednost	
	Milijuni kn	Imovina	Obveze	Imovina
– Valutni terminski ugovori – OTC	6.043	4.530	43	25
– Međuvalutni swap ugovori – OTC	–	68	–	2
– Kamatni swap ugovori – OTC	434	819	18	35
	6.477	5.417	61	62
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	996	721	–	–
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
– Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	360	–	1	–
Zaštita portfelja	–	199	–	15
	360	199	1	15

46. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika

Milijuni kn	Prosječna fiksna kamatna stopa		Nominalna vrijednost		Fer vrijednost Imovina (obvezne)	
	2020. %	2019. %	2020.	2019.	2020.	2019.
Zaštićeni instrument – kredit komitentima – pravne osobe – zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 5 godina	0,2	0,2	603	298	1	(1)
Ročnosti preko 5 godina	2,9	2,9	63	62	1	–
Instrument zaštite – kamatni swap ugovor zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 1 godina	(0,44)	(0,38)	603	298	(1)	1
Ročnosti preko 5 godina	(0,17)	(0,17)	63	62	(1)	–
Zaštićeni instrument – kredit komitentima – fizičke osobe – zaštita portfelja						
Ročnosti 1 do 5 godina	0,97	0,97	201	198	18	14
Instrument zaštite – kamatni swap ugovor zaštita portfelja						
Ročnosti 1 do 5 godina	0,66	0,60	89	62	(4)	(2)
Ročnosti preko 5 godina	1,19	1,12	112	136	(15)	(13)

Omjer učinkovitosti zaštite pojedinačnih stavki za 2020. godinu bio je 116,35% (2019.: 99,94%). Omjer učinkovitosti zaštite portfelja za 2020. godinu bio je 105,61% (2019.: 102,78%).

Budući cash flows u ovom dijelu odnosi se na instrumente zaštite. Banka koristi kamatne swapove denominirane u EUR koji se vrednuju metodom diskontirani budućih novčanih tokova temeljenih na EUR vs 3m kamatnoj stopi. Kod određivanja iznosa kamatnih swapova za zaštitu kredita s fiksnom kamatnom stopom, vremensko trajanje istih određeno je dospijećem kredita koji su predmet zaštite dok je volumen određen ukupnim iznosom kredita određenog dospijeća korigiranog za procijenjene vrijednosti lifetime PD i stope prijevremene otplate takvih kredita.

46. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

2020. Banka/Grupa			
Linija u izještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Efekt neučinkovitog dijela zaštite priznat u dobiti ili gubitku	Linija u računu dobiti i gubitka koja uključuje efekt neučinkovitog dijela zaštite
Milijuni kn			
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki		2	(1)
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja		19	–
 Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenata			
Imovina / (obveze) Milijuni kn	Linija u izještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izještaju o finansijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite
	2	Krediti komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	(1)
18	Krediti komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja	–	–

46. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

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

47. Transakcije s povezanim osobama

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

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, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

47. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti				
Prihodi od kamata, naknada i provizija				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	2	3
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	5	5
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	5	6
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	–	–	2	2
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	5	6
– RBI	11	8	11	8
	11	8	30	30

Kamatni prihodi ostvaruju se od plasmana i zajmova komitentima te derivativne finansijske imovine, a prihodi od naknada se prvenstveno odnose na upravljanja kanalima prodaje za proizvode Raiffeisen Investa i Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim i obveznim mirovinskim fondovima, te naknada za platne usluge.

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Troškovi kamata, naknada i provizija				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	(3)	–
– RBI	(56)	(73)	(51)	(66)
– RBI Grupa	(5)	(3)	(5)	(3)
	(61)	(76)	(59)	(69)

Kamatni rashod odnosi se na kamate vezane uz operativni najam i uzete zajmove, i rashodi od provizija za platne usluge kartičnog poslovanja.

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Prihod od trgovanja i ostali prihodi				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	3	2
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	7	11
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondom d.d.	–	–	59	80
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	3	1
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	1	8
– RBI	89	(62)	89	(62)
	89	(62)	162	40

Najveći dio se odnosi na prihod od dividende od povezanog društva, a prihod od trgovanja vezan je uz derivativno poslovanje.

47. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Troškovi poslovanja				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	(4)	(3)
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	(28)	(31)
– RBI	(41)	(41)	(41)	(41)
– RBI Grupa	(1)	(1)	(1)	(1)
	(42)	(42)	(74)	(76)

Troškovi poslovanja odnose se na troškove poslovnog prostora, grupnih projekata te konzultantske usluge.

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Tekući računi i plasmani kod banaka				
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	37	37
– RBI	74	71	74	71
– RBI Grupa	17	5	17	5
	91	76	128	113
Zajmovi komitentima				
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	136	143
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	259	200
	–	–	395	343
Derivativna finansijska imovina				
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	14	10
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	–	1
– RBI	131	28	131	28
	131	28	145	39
Obračunati prihodi i ostala imovina				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	10	1
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	116	–
– RBI	1	–	1	–
	1	–	127	1

47. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Obveze Depoziti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	62	60
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	156	131
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	–	–	72	80
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	117	35
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	9	8
– RBI	96	227	96	227
– RBI Grupa	8	9	8	9
Ukupno	104	236	520	550
Uzeti zajmovi i podređene obveze				
– RBI	1.663	1.380	1.284	896
Ukupno	1.663	1.380	1.284	896
Derivativne finansijske obveze				
– RBI	81	71	81	71
Ukupno	81	71	81	71
Obračunate i ostale obveze				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	9	10
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	117	140
– RBI	16	18	16	18
– RBI Grupa	2	2	2	2
Ukupno	18	20	144	170
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	30	63
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	75	74
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	292	123
– RBI	9.682	7.600	9.682	7.600
Ukupno	9.682	7.600	10.079	7.860
Potencijalne obveze				
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	5	5
– RBI	5	18	5	18
– RBI Grupa	1	–	1	–
Ukupno	6	18	11	23

47. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
2020.				
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	18	–	38
Dugoročna primanja	–	–	–	6
Zajmovi	17	–	1	–
Depoziti	–	28	–	–
Ukupno	17	46	1	44
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	15	–	17
Dugoročna primanja	–	–	–	3
Zajmovi	2	–	–	–
Depoziti	–	6	–	–
Ukupno	2	21	–	20
2019.				
Milijuni kn	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	18	–	40
Dugoročna primanja	–	–	–	5
Zajmovi	18	–	1	–
Depoziti	–	22	–	–
Ukupno	18	40	1	45
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	15	–	20
Dugoročna primanja	–	–	–	3
Zajmovi	–	–	–	–
Depoziti	3	6	–	–
Ukupno	3	21	–	23

Banka je u 2020. godini isplatila RBI-u kupon po AT1 instrumentu u iznosu od 35 milijuna kuna.

48. 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 cijeloviti 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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Novac i računi kod banaka (osim novca u blagajni)	7	6.888	3.883	6.876	3.867
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.598	1.969	1.598	1.969
Dužnička finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	1.553	1.433	698	676
Plasmani i zajmovi banaka	10	212	554	93	541
Zajmovi komitentima	11	20.238	19.867	18.961	18.456
Dužnička finansijska imovina					
Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12	4.781	5.253	4.509	5.086
Po amortiziranom trošku	12	1.730	798	1.418	523
Ostala finansijska imovina	17	61	58	33	36
		37.061	33.815	34.186	31.154

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki vanbilance prikazana je kako slijedi:

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Garancije	44	2.840	2.791	2.840	2.791
Akreditivi	44	52	39	52	39
Okvirni krediti i obveze financiranja	44	2.434	2.507	2.161	2.293
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	44	3.286	3.588	3.286	3.593
		8.612	8.925	8.339	8.716
Rezervacija za umanjenje vrijednosti		(122)	(101)	(122)	(101)
		8.490	8.824	8.217	8.615

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

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja

Grupa

2020.	Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Nizak rizik	19.766	2.225	–	1	21.992	
Srednji rizik	4.111	4.687	–	32	8.830	
Visok rizik	414	851	1	4	1.270	
Default	–	–	863	187	1.050	
Bez ratinga	4.221	794	112	14	5.141	
Bilančne rezervacije	(126)	(306)	(637)	(153)	(1.222)	
Knjigovodstvena vrijednost	28.386	8.251	339	85	37.061	

Banka

2020.	Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Nizak rizik	18.487	2.207	–	1	20.695	
Srednji rizik	3.815	4.581	–	32	8.428	
Visok rizik	361	767	–	4	1.132	
Default	–	–	778	186	964	
Bez ratinga	3.414	618	98	14	4.144	
Bilančne rezervacije	(123)	(299)	(603)	(152)	(1.177)	
Knjigovodstvena vrijednost	25.954	7.874	273	85	34.186	

Grupa

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

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Banka

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

Grupa

2020.	Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost						
Nizak rizik	4.161	227	–	–	–	4.388
Srednji rizik	1.770	265	–	–	–	2.035
Visok rizik	93	66	–	–	–	159
Default	–	–	89	1	90	
Bez ratinga	1.597	337	5	1	1.940	
Bilančne rezervacije	(17)	(69)	(36)	–	(122)	
Knjigovodstvena vrijednost	7.604	826	58	2	8.490	

Banka

2020.	Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost						
Nizak rizik	4.018	219	–	–	–	4.237
Srednji rizik	1.677	251	–	–	–	1.928
Visok rizik	90	65	–	–	–	155
Default	–	–	90	1	91	
Bez ratinga	1.586	336	5	1	1.928	
Bilančne rezervacije	(17)	(69)	(36)	–	(122)	
Knjigovodstvena vrijednost	7.354	802	59	2	8.217	

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Grupa

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

Banka

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

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vrednovanje kolateralna

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

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

Dinamika revalorizacija instrumenata osiguranja ovisi o vrsti instrumenta:

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

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

Pokretnine se linearno revaloriziraju u skladu s preostalim rokom trajanja pokretnine.

S obzirom na potrese koji su pogodili teritorij Republike Hrvatske provedene su izvanredne mjere revalorizacije portfelja nekretnina. Sve nekretnine koje su pretrpile štetu od potresa prijavljene su za kontrolu Civilnoj zaštiti, koja nakon provedene kontrole statičara dodjeljuje oznaku uporabljivosti nekretnine tzv. naljepnica. Banka je prekontrolirala svoj portfelj u Zagrebu na bazi: vrste nekretnine, godine gradnje, blizine epicentru. Za izabrane nekretnine odrđena je provjera označke uporabljivosti u aplikaciji ZG_Potres. Za 77 nekretnina pronađena je crvena naljepnica i istima je vrijednost svedena na 0. 300 nekretnina ima narančastu naljepnicu – za njih su u tijeku izlasci na teren i izrada novih procjena.

U Sisku je u tijeku kontrola nekretnina od strane Civilne zaštite/statičara i stavljanje označke uporabljivosti. Banka očekuje da će službeni podatci biti dostupni od kraja ožujka, kada će se primijeniti isti način rada kao i za Zagreb.

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vrednovanje kolateralala (nastavak)

U tablici je prikazana tržišna vrijednost sredstava osiguranja na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine koji služe kao osiguranje za svu imovinu i vanbilančnu izloženost Grupe i Banke po kojoj postoji izloženost kreditnom riziku. Tržišna vrijednost prikazana je bez ikakvih umanjenja. Tržišna vrijednost izračunata je sukladno bančnim direktivama: procjenom, revalorizacijom itd.

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Sredstva osiguranja				
Poslovne nekretnine	5.972	5.841	5.903	5.774
Gotovinski depozit	273	263	271	261
Vrijednosni papiri	6	179	6	179
Garancije, jamstva itd.	2.473	2.513	2.472	2.512
Police osiguranja	–	1	–	1
Fondovi	8	2	8	2
Pokretnine	1.321	1.412	521	612
Stambene nekretnine	10.522	9.670	9.356	8.335
Ukupno	20.575	19.881	18.537	17.676

Tabela prikazuje izloženost Banke i Grupe na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine koje su imale rating

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Eksterni rating – bilančna i vanbilančna izloženost				
A	18	15	18	15
A–	6.171	406	6.171	376
A+	343	455	343	455
AA	78	263	78	254
AA–	404	547	404	547
AA+	406	791	406	791
AAA	534	324	534	285
B	98	1	97	1
B+	–	99	–	98
BB+	132	93	132	93
BBB	–	10	–	–
BBB–	6.296	5.303	4.837	4.235
BBB+	206	310	156	310
Unrated	30.863	34.022	29.246	32.309
Ukupno	45.549	42.639	42.422	39.769

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prvorazredni instrumenti osiguranja

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

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

Stambeni krediti fizičkim osobama

2020. LTV Milijuni kn	Grupa	Banka
<40%	759	675
40%–60%	951	882
60%–80%	1.584	1.468
80%–90%	1.000	888
>90%	1.163	1.002
n/a	367	143
Ukupno	5.824	5.058

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

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

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

Grupa

2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bez kašnjenja	27.986	7.138	170	61	35.355
Kašnjenje <30 dana	400	1.039	67	16	1.522
Kašnjenje >30 dana	–	74	102	8	184
Ukupno	28.386	8.251	339	85	37.061

Banka

2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bez kašnjenja	25.585	6.779	128	61	32.553
Kašnjenje <30 dana	369	1.025	66	16	1.476
Kašnjenje >30 dana	–	70	79	8	157
Ukupno	25.954	7.874	273	85	34.186

Grupa

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

Banka

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

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Promjene bilančne izloženosti i rezervacija za očekivane kreditne gubitke Grupe i Banke kreditnom riziku na dan 31.12.2020. godine prikazane su u nastavku:

Grupa

Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.	27.513	6.351	906	257	35.027
Nova odobrenja	17.916	1.139	48	70	19.173
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(11.958)	(606)	(82)	(38)	(12.684)
Prijelaz u Fazu 1	248	(234)	(14)	–	–
Prijelaz u Fazu 2	(3.003)	3.055	(52)	–	–
Prijelaz u Fazu 3	(277)	(189)	466	–	–
POCI	–	–	(1)	1	–
Naplata	(1.935)	(958)	(126)	(39)	(3.058)
Otpisi	–	(1)	(172)	(13)	(186)
Učinci tečajnih razlika	8	–	3	–	11
Stanje na dan 31.12.	28.512	8.557	976	238	38.283

Banka

Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.	24.953	6.283	834	256	32.326
Nova odobrenja	16.950	1.069	48	70	18.137
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(11.428)	(597)	(64)	(38)	(12.127)
Prijelaz u Fazu 1	225	(213)	(12)	–	–
Prijelaz u Fazu 2	(2.653)	2.705	(52)	–	–
Prijelaz u Fazu 3	(225)	(175)	400	–	–
POCI	–	–	(1)	1	–
Naplata	(1.753)	(898)	(108)	(39)	(2.798)
Otpisi	–	(1)	(172)	(13)	(186)
Učinci tečajnih razlika	8	–	3	–	11
Stanje na dan 31.12.	26.077	8.173	876	237	35.363

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa

Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.	199	196	675	142	1.212
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(94)	(15)	(111)	(14)	(234)
Prijelaz u Fazu 1	16	(7)	(9)	–	–
Prijelaz u Fazu 2	(24)	58	(34)	–	–
Prijelaz u Fazu 3	(2)	(14)	16	–	–
POCI	–	–	(1)	1	–
Povećanje/otpuštanje rezervacija	31	89	208	37	365
Otpisi	–	(1)	(108)	(13)	(122)
Učinci tečajnih razlika	–	–	1	–	1
Stanje na dan 31.12.	126	306	637	153	1.222

Banka

Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.	187	194	650	141	1.172
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(94)	(15)	(108)	(14)	(231)
Prijelaz u Fazu 1	15	(7)	(8)	–	–
Prijelaz u Fazu 2	(22)	56	(34)	–	–
Prijelaz u Fazu 3	(2)	(14)	16	–	–
POCI	–	–	(1)	1	–
Povećanje/otpuštanje rezervacija	39	86	194	37	356
Otpisi	–	(1)	(107)	(13)	(121)
Učinci tečajnih razlika	–	–	1	–	1
Stanje na dan 31.12.	123	299	603	152	1.177

Usporedni finansijski podaci za 31. prosinca 2019. godinu nisu prikazani s obzirom da nije praktično.

Gornja tablica povezuje se s bilješkom 33 Gubici od umanjenja vrijednosti kako slijedi: ukupan gubitak za umanjenje vrijednosti Grupe od 155 milijuna kuna (Banka: 149 milijuna kuna) (bilješka 33) u tablici je zbroj redaka povećanje (otpuštanje) rezervacija 364 milijuna kuna (Banka: 356 milijuna kuna) i prestanak priznavanja – ne uključuje otpise (Grupa: 234 milijuna kuna i Banka: 231 milijun kuna). Dodatno, potrebno je uključiti i iznos od 25 milijuna kuna za Grupu (Banka : 24 milijuna kuna) vezan za dobit od prodaje portfelja, koji je prikazan unutar retka Otpisi.

U tablicama je dan pregled stanja bruto izloženosti i rezervacija za očekivane kreditne gubitke na 31.12.2019. i 31.12.2020 godine ovisno o fazama imovine, pri čemu su u retcima Prijelaz u fazu 1, 2 ili 3 dane bruto izloženosti i rezervacije za očekivane kreditne gubitke koje su tijekom godine promijenile fazu imovine sukladno važećim računovodstvenim politikama. Za portfelj stanovništva i micro segment povećan udio faze 2 u ukupnom portfelju posljedica je uglavnom „Forward-looking“ pristupa kojeg je banka upotrijebila za portfelj gotovinskih kredita tijekom 2019. te za portfelj pogoden pandemijom koronavirusa tijekom 2020. godine. Porast udjela nenamjenskih kredita

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

zaustavljen je u 2020. godini najvećim dijelom kao direktna posljedica Covid 19 pandemije (smanjenja potražnja i prilagođeni kreditni kriteriji), ali i zbog kontinuiranog rasta stambenih kredita. Praćenjem izloženosti koje su migrirane u fazu 2 u 2019. (neosigurani krediti koji nisu prilikom odobrenja bili u skladu s Preporukom HNB-a o postupanju pri odobravanju nestambenih kredita potrošačima) utvrđeno je pogoršanje u većoj mjeri nego kod ostatka portfelja nemajenjskih kredita, stoga uslijed novog vala lock downa i produljenja perioda moratorija, izloženosti su ostavljene u fazi 2. i u prvom kvartalu 2021.

„Forward looking“ pristup za klijente pogođene koronavirusom detaljnije je objašnjen u dijelu koji se odnosi na Covid –19 pandemiju.

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2020. i kraj 2019. dan je u nastavku:

Restruktrirana bilančna izloženost							
Grupa	Milijuni kn					31.12.2020.	31.12.2019.
		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	214	39		253	114	56	170
Društva i slični subjekti	125	123		248	132	55	187
	339	162		501	246	111	357

Restruktrirana bilančna izloženost							
Banka	Milijuni kn					31.12.2020.	31.12.2019.
		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	189	38		227	108	53	161
Društva i slični subjekti	88	69		157	130	46	176
	277	107		384	238	99	337

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Covid 19 pandemija negativno je utjecala na poslovanje određenog dijela pravnih osoba te na dio fizičkih osoba s mogućim posljedicom nastanka likvidnosnih poteskoća u namirivanju njihovih finansijskih obveza. U cilju umanjenja dugoročnih negativnih utjecaja na gospodarstvo, Banka je poduzela niz mjera u okvirima zadanim od strane Hrvatske narodne banke, EBA smjernica te su slične mjere primijenjene od strane ostalih kreditnih institucija na tržištu. Od početka travnja, Banka je prekinula nove mјere prisilne naplate te u skladu sa zakonskim promjenama u travnju u ovršnom zakonu i Zakonu o interventnim mjerama o ovršnim i stečajnim postupcima za vrijeme trajanja posebnih okolnosti, obračun zatezne kamate sve do 18. listopada 2020. godine.

Od početka travnja do kraja rujna 2020. godine Banka je omogućila klijentima ugovaranje moratorija na kredite u trajanju do 6 mjeseci te za klijente koji ostvaruju prihode od turističke djelatnosti ili većina prihoda ostvaruju tijekom ljeta moratorij u trajanju do 12 mjeseci.

Moratoriji sami po sebi nisu uzrokovali reklassifikaciju izloženosti u restrukturiranje izloženosti ili reklassifikaciju izloženosti u status neispunjavanja obveza, no za sve izloženosti banka je redovno procjenjivala vjerojatnost da klijent neće uredno ispuniti svoje obveze. Osim navedenog, Banka je tijekom trajanja moratorija provodila analizu izloženosti kreditnom riziku temeljem dostupnih podataka o izloženostima i informacija prikupljenih od klijenata o mogućnosti nastavka otplate izloženosti, te u slučaju nemogućnosti otplate ugovorila s klijentom odgovarajuće mјere restrukturiranja na zahtjev klijenta.

Aktivni COVID moratoriji (u skladu sa EBA smjernicama)	30.09.2020.		31.12.2020.	
	Broj računa u moratoriju	Izloženost U milijunima kn	Broj računa u moratoriju	Izloženost U milijunima kn
Stanovništvo	3.914	494	446	55
Micro	1.276	181	179	37
Ostala društva	326	1.062	64	624
	5.516	1.737	689	716

Interni modeli parametara kreditnog rizika prilagođeni na način da promjene u otplati izloženosti uslijed ugovorenog moratorija same po sebi ne uzrokuju promjenu kreditnog rizika izloženosti.

U cilju pravodobnog određivanja umanjenja vrijednosti uslijed povećanog kreditnog rizika i prilagodbe kriterija u procesu odobravanja kreditnih izloženosti i praćenja kreditnog rizika, Banka je provela procjene ranjivosti pojedinih industrija i mogućnosti oporavka uslijed negativnih posljedica Covid 19 na industrije te sukladno tome razvrstala izloženosti prema klijentima temeljem industrije klijenta ili industrije poslodavaca klijenta u kategorije rizičnosti. Industrije koje je RBI ocijenila kao visoko rizične industrije temeljem „Industry Matrix“ pristupa su: hotelska djelatnost, financiranje rezorta te trgovačkih centara, financiranje poslovnih aktivnosti hotela, rezorta te putničkih linija; zrakoplovnih kompanija, usluga u zračnim lukama te tisak. Banka na 31. prosinca 2020 ima 5.57 % izloženosti ukupnog korporativnog segmenta prema turističkom sektoru odnosno HRK 650 milijuna kn. Najznačajniji dio spomenute izloženosti odnosi se na hotelske djelatnosti i pripadajuće kapacitete u iznosu od HRK 520 milijuna kn. Banka je na kraju godine imala 5.21% od ukupne izloženosti korporativnog segmenta u stanju moratorija. Najznačajniji dio moratorija odnosi se na hotelski sektor, udjelom od 72% u ukupnim moratorijima izvještajnog razdoblja.

Izloženosti prema klijentima u rizičnijim kategorijama premještene su u fazu 2, odnosno u A2 rizičnu skupinu te je za njih utvrđeno umanjenje vrijednosti temeljem cijeloživotnog očekivanog gubitka kreditnog rizika.

Istovremeno, Banka je od travnja uslijed neizvjesnosti od mogućih negativnih utjecaja na klijente i njihovu mogućnost otplate finansijskih obveza od travnja prilagodila kriterije odobravanja kreditnih izloženosti kako bi se pravovremeno utvrdili i umanjili rizici.

U prosincu 2020. Hrvatsku je pogodio razoran potres s epicentrom u Sisačko Moslavackoj županiji, uzrokujući žrtve i materijalna oštećenja na objektima u gradovima i naseljima. Banka je u cilju umanjenja dugoročnih negativnih posljedica, zaustavila poduzimanje novih mјera prisilne naplate kao privremenu mjeru podrške klijentima koji su pogodeni potresom do uspostave mogućnosti ugovaranja moratorija na kredite.

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika

Koncentracija rizika prema zemljopisnim skupinama i industrijama

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

Milijuni kn	2020. Grupa		2019. Grupa		2020. Banka		2019. Banka	
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke
Zemljopisno područje								
Republika Hrvatska	35.546	8.555	31.533	8.873	32.646	8.282	28.956	8.664
Ostatak EU	2.017	48	2.099	38	1.997	48	2.012	38
Ostale države	720	9	1.395	14	720	9	1.358	14
	38.283	8.612	35.027	8.925	35.363	8.339	32.326	8.716
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.222)	(122)	(1.212)	(101)	(1.177)	(122)	(1.172)	(101)
	37.061	8.490	33.815	8.824	34.186	8.217	31.154	8.615

Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti:

	Grupa 2020. %	Grupa 2019. %	Banka		Banka	
			2020.	2019.	2020.	2019.
Stanovništvo	31	32	31	32		
Sektor finansijskih usluga	22	18	24	19		
Trgovina	9	10	9	9		
Javna i lokalna uprava	16	15	14	13		
Gradjevinarstvo	4	5	5	5		
Industrija proizvodnje hrane i pića	2	3	2	3		
Nemetalna industrija	4	4	4	4		
Elektronička industrija	2	3	2	3		
Drvna industrija	–	1	–	1		
Obrt i usluge	7	7	7	8		
Ostale poslovne skupine	3	2	2	3		
Ukupni kreditni rizik	100	100	100	100		

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika (nastavak)

Pregled koncentracije rizika imovine vezane za rizične skupine, a uključuje bilančnu i vanbilančnu izloženost:

Rizične skupine Milijuni kn	2020. Grupa			2019. Grupa		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
A1	36.133	143	35.990	35.214	265	34.949
A2	9.452	375	9.077	7.513	209	7.304
B1	186	33	153	153	23	130
B2	384	168	216	210	98	112
B3	146	119	27	194	168	26
C	354	353	1	409	409	–
POCI	240	153	87	261	143	118
	46.895	1.344	45.551	43.954	1.315	42.639

Rizične skupine Milijuni kn	2020. Banka			2019. Banka		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
A1	33.448	140	33.308	32.404	253	32.151
A2	9.044	368	8.676	7.469	207	7.262
B1	135	28	107	122	19	103
B2	357	157	200	201	93	108
B3	141	116	25	190	163	27
C	338	338	–	396	396	–
POCI	239	152	87	260	142	118
	43.702	1.299	42.403	41.042	1.273	39.769

Likvidnosni rizik

Jedna od važnijih funkcija koje banke na finansijskom tržištu imaju je i ročna transformacija. Potreba za ročnom transformacijom se javlja kao posljedica činjenice da deponenti žele brz i kratkoročan pristup svojim deponiranim sredstvima dok s druge strane klijenti Banke žele pristup financiranju putem dugoročnih kredita. Ovo za posljedicu ima kontinuiranu izvještajnu neusklađenost između priljeva i odljeva koje Banka ostvaruje u određenim vremenskim razdobljima (gap likvidnosti). Kako bi upravljala ovim neusklađenostima Banka ulazi u transakcije s ostalim sudionicima finansijskog tržišta uzimajući u obzir ne samo ugovornu ročnost imovine i obveza nego i njihovu iskustvenu neusklađenost. Neusklađenosti (gapovi) likvidnosti banci stvaraju izloženost likvidnosnom riziku koji se javlja u obliku rizika da Banka neće biti u stanju financirati (refinancirati) svoje pozicije po prihvatljivim uvjetima u odgovarajućim dospjećima i u obliku rizika da Banka neće moći efikasno unovčiti svoju imovinu u odgovarajućem vremenskom roku.

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

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

O navedenim mjerama, procjenama i analizama se redovito raspravlja na sastancima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve.

Posebna pažnja posvećuje se mjerama likvidnosti propisanim Basel III regulativom:

- koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) koji se prati na dnevnoj i izvještava regulatora na mjesecnoj osnovi, a predstavlja omjer likvidnosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana
- stabilnim izvorima finansiranja (NSFR) koji se izračunava i izvještava na tromjesečnoj razini te predstavlja strukturni pokazatelj izloženosti riziku likvidnosti.

LCR i NSFR su održavani na razinama iznad regulatorno i interno definiranih limita (interno definirani limiti su: LCR 110%; NSFR 100%).

Milijuni kn	31.12.2020.	31.12.2019.
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	175%	139%
Zaštitni sloj likvidnosti	11.634,4	9.088,9
Neto novčani odljevi	6.646,4	6.517,2

Na konsolidiranoj osnovi LCR je na 31.12.2020 iznosio 184%.

Dodatno Banka svoju profil izloženosti likvidnosnom riziku detaljno na mjesecnoj razini izvještava u sklopu dodatnih izvješća o likvidnosti (ALMM).

Za interne potrebe, Grupa dodatno mjeri i prati likvidnosni rizik kroz sustav mjera kojima je cilj procjena likvidnosne pozicije Banke, te njene mogućnosti ispunjavanja budućih obveza, kako u normalnim (Going Concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time-To-Wall). Testiranje otpornosti na stres se svakodnevno provodi na razini Grupe, kako bi se utvrdila potrebna razina rezervi likvidnosti.

Suočena sa većim fluktuacijama na tržištu te neizvjesnošću izazvanom pandemijom COVID-19; Banka je u ožujku 2020. proglašila prvi stupanj krize likvidnosti te je Contingency Committee (CoCo) održavao dnevne sastanke sa pomnim praćenjem kretanja odljeva (depozita, gotovog novca), aktiviranjem moratorija na kredite te kretanjem tržišne vrijednosti likvidne imovine i dostupnosti dodatne likvidnosti putem repo i ostalih transakcija tržišta novca. Kao dodatni mehanizam opreza, tijekom ožujka uvedeno je dodatno dnevno izvještavanje HNB-a u kretanju pokazatelja likvidnosti i dnevnom kretanju depozita klijenata po segmentima. Završetkom prvog „lockdowna“ i smirivanjem situacije na tržištu, stvorili su se uvjeti za ukidanje krize likvidnosti te se i izvještavanje HNB-a svelo na tjednu razinu.

Negativna kretanja nisu bila značajna te je Banka /Grupa tijekom kriznog perioda uspjela održati visoku razinu likvidnosti bez značajnijih odljeva depozita i negativnog utjecaja na kako regulatorne tako i interne pokazatelje likvidnosti. Do kraja godine razina likvidnosti Banke dodatno je povećana te je na kraju godine višak likvidnosti Banke iznosio cca 700 milijuna EUR-a.

Kratkoročna neusklađenost (gap) likvidnosti se analizira kroz višak likvidnosti te razdoblje preživljavanja u uvjetima stresa. Analiza obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke.

Kumulativna likvidnosna neusklađenost aktive i pasive po vremenskim zonama ograničena je sustavima limita na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

U milijunima EUR	2020.			2019.		
	7 dana	30 dana	1 godina	7 dana	30 dana	1 godina
Gap likvidnosti (GC)	1.217	1.204	1.159	715	762	911

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

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.

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

Banka prati koncentraciju izvora financiranja kroz redovito izještavanje prema ALCO odboru o udjelu top 10 deponenata u pojedinom segmentu u udjelu ukupnog iznosa depozita. Banka ima uspostavljene limite na koncentraciju depozita na način da su ograničeni depoziti Top 1 i Top 10 deponenata korporativnih klijenata te Top 1, Top 10 i Top 100 retail depozita.

U dijelu regulatornog izještavanja o likvidnosti kroz dodatne metrike o likvidnosti Banka prati i izještava svakog pojedinačnog klijenta s ukupnim iznosom depozita/financiranja većim od 1% ukupnih obveza Banke kao njegov udio u ukupnim obvezama Banke. Udio takvih izvor financiranja u ukupnim obvezama Banke na 31.12.2020. iznosio je 8,9%.

U dijelu internog izještavanja i praćenje rizika likvidnosti Banka određuje interni limit za koncentraciju izvora financiranja te se svi deponenti s iznosima većim od definiranog limita smatraju rizičnijima i u internim mjerama likvidnosti im se dodjeljuje veća vjerojatnost odljeva u odnosu na usporediv segment klijenata.

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina, a obvezna pričuva u kategoriji do mjesec dana a ne prema ročnosti povezanih obveza. Depoziti stanovništva i pravnih osoba po viđenju prikazani su u kategoriji do mjesec dana, a Banka iz iskustva zna da se veliki dio ovih depozita ima znatno dužu ročnost te da bi ročna neusklađenost u kategoriji do godine dana bila eliminirana kad bi se njihova ročnost pokazala sukladno njihovoj očekivanoj, umjesto ugovornoj ročnosti, a likvidna finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za koju postoji aktivno sekundarno tržište u kategoriji do mjesec dana.

Grupa 2020. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	8.289	–	–	–	–	8.289
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598	–	–	–	–	1.598
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	682	16	953	–	–	1.651
Plasmani i zajmovi drugim bankama	187	25	–	–	–	212
Zajmovi komitentima	739	1.233	2.999	9.602	5.665	20.238
Ulagačke vrijednosnice	78	387	798	4.834	424	6.521
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	967	967
Imovina s pravom uporabe	–	–	2	20	5	27
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	348	348
Odgođena porezna imovina	–	–	–	67	–	67
Preplaćeni porez na dobit	6	4	25	7	–	42
Ostala imovina	84	4	30	25	24	167
Ukupno imovina	11.663	1.669	4.807	14.555	7.433	40.127
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	198	–	2	–	–	200
Depoziti banaka	267	–	–	–	–	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.460	31	89	89	60	12.729
Depoziti stanovništva	11.453	969	2.559	1.386	43	16.410
Uzeti zajmovi	772	56	367	1.517	122	2.834
Rezervacije za obveze i troškove	3	–	60	388	–	451
Obveze po najmu	–	–	2	21	7	30
Ostale obveze	337	105	161	318	748	1.669
Podređene obveze	–	3	–	377	151	531
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	5.006	5.006
Ukupno obveze, kapital i rezerve	25.490	1.164	3.240	4.096	6.137	40.127
Ročna neusklađenost	(13.827)	505	1.567	10.459	1.296	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	5.125	–	–	–	–	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	–	–	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	664	4	829	–	–	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	95	454	–	5	–	554
Zajmovi komitentima	1.566	1.120	2.943	9.019	5.219	19.867
Ulagačke vrijednosnice	259	645	1.282	3.828	87	6.101
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	985	985
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	24	13	37
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	303	303
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	104	–	104
Preplaćeni porez na dobit	–	–	6	51	–	57
Ostala imovina	114	3	32	40	56	245
Ukupno imovina	9.792	2.226	5.092	13.071	6.663	36.844
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	80	–	1	–	–	81
Depoziti banaka	1.171	–	–	–	–	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	10.871	20	58	54	15	11.018
Depoziti stanovništva	9.945	1.143	3.062	1.347	46	15.543
Uzeti zajmovi	341	109	440	951	154	1.995
Rezervacije za obveze i troškove	1	–	53	256	4	314
Obveze po najmu	–	–	2	21	14	37
Ostale obveze	459	20	85	219	437	1.220
Podređene obveze	3	–	–	372	149	524
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	4.941	4.941
Ukupno obveze, kapital i rezerve	22.871	1.292	3.701	3.220	5.760	36.844
Ročna neusklađenost	(13.079)	934	1.391	9.851	903	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	8.277	–	–	–	–	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598	–	–	–	–	1.598
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	565	1	151	–	–	717
Plasmani i zajmovi drugim bankama	56	1	–	36	–	93
Zajmovi komitentima	685	1.168	2.732	9.171	5.205	18.961
Ulagačke vrijednosnice	23	386	752	4.568	208	5.937
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	527	527
Imovina s pravom uporabe	–	–	2	20	130	152
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	314	314
Odgodjena porezna imovina	–	–	–	56	–	56
Preplaćeni porez na dobit	6	4	25	–	–	35
Ostala imovina	65	–	–	24	24	113
Ukupno imovina	11.275	1.560	3.662	13.875	6.792	37.164
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199	–	–	–	–	199
Depoziti banaka	424	–	–	–	–	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.720	30	85	72	60	12.967
Depoziti stanovništva	11.432	929	2.380	578	42	15.361
Uzeti zajmovi	752	28	119	1.048	119	2.066
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	43	388	–	431
Obveza po najmu	–	–	2	19	131	152
Ostale obveze	255	–	14	16	–	285
Podređene obveze	–	3	–	377	151	531
Kapital i rezerve	–	–	–	–	4.748	4.748
Ukupno obveze, kapital i rezerve	25.782	990	2.643	2.498	5.251	37.164
Ročna neusklađenost	(14.507)	570	1.019	11.377	1.541	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2019. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	5.109	–	–	–	–	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	–	–	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	568	1	113	–	–	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	81	423	–	–	37	541
Zajmovi komitentima	1.511	1.050	2.706	8.275	4.914	18.456
Ulagačke vrijednosnice	254	449	1.283	3.622	51	5.659
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	501	501
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	29	153	182
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	268	268
Odgodenja porezna imovina	–	–	–	97	–	97
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	51	–	51
Ostala imovina	101	–	–	20	56	177
Ukupno imovina	9.593	1.923	4.102	12.094	6.364	34.076
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	80	–	–	–	–	80
Depoziti banaka	1.303	–	–	–	–	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	11.043	22	54	36	15	11.170
Depoziti stanovništva	9.924	1.098	2.782	608	46	14.458
Uzeti zajmovi	360	31	131	392	144	1.058
Rezervacije za obveze i troškove	–	–	36	256	4	296
Obveza po najmu	–	–	–	29	153	182
Ostale obveze	307	–	9	15	–	331
Podređene obveze	3	–	–	372	149	524
Kapital i rezerve	–	–	–	–	4.674	4.674
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.020	1.151	3.012	1.708	5.185	34.076
Ročna neusklađenost	(13.427)	772	1.090	10.386	1.179	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospjeća finansijskih obveza

Tabela u nastavku prikazuje analizu očekivanih odljeva finansijskih obveza na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine.

Grupa 2020. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigo- vodstve- ni iznos
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	198	2	12	37	29	278	200
Depoziti banaka	267	–	–	–	–	267	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.460	31	89	91	63	12.734	12.729
Depoziti stanovništva	11.454	971	2.564	1.416	44	16.449	16.410
Uzeti zajmovi	772	58	374	1.547	122	2.873	2.834
Obveza po najmu	–	–	4	35	17	56	30
Ostale finansijske obveze	194	–	–	–	–	194	194
Podređene obveze	–	13	27	425	179	644	531
Ukupno obveze	25.345	1.075	3.070	3.551	454	33.495	33.195

Grupa 2019. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigo- vodstve- ni iznos
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	81	–	3	1	–	85	81
Depoziti banaka	1.171	–	–	–	–	1.171	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	10.871	50	58	63	85	11.127	11.018
Depoziti stanovništva	10.061	1.146	3.069	1.380	49	15.705	15.543
Uzeti zajmovi	341	112	454	975	158	2.040	1.995
Obveza po najmu	–	–	1	21	16	38	37
Ostale finansijske obveze	204	–	–	–	–	204	204
Podređene obveze	3	10	28	430	205	676	524
Ukupno obveze	22.732	1.318	3.613	2.870	513	31.046	30.573

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospjeća finansijskih obveza

Banka 2020. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigo- vodstve- ni iznos
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199	2	9	37	29	276	199
Depoziti banaka	424	–	–	–	–	424	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.720	30	85	74	63	12.972	12.967
Depoziti stanovništva	11.433	930	2.383	586	43	15.375	15.361
Uzeti zajmovi	752	28	119	1.058	119	2.076	2.066
Obveza po najmu	–	–	4	33	141	178	152
Ostale finansijske obveze	159	–	–	–	–	159	159
Podređene obveze	–	12	25	422	179	638	531
Ukupno obveze	25.687	1.002	2.625	2.210	574	32.098	31.859

Banka 2019. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigo- vodstve- ni iznos
Obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	81	–	2	–	–	83	80
Depoziti banaka	1.303	–	–	–	–	1.303	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	11.043	52	54	45	85	11.279	11.170
Depoziti stanovništva	10.040	1.101	2.783	615	49	14.588	14.458
Uzeti zajmovi	360	31	131	393	144	1.059	1.058
Obveza po najmu	–	–	–	29	171	200	182
Ostale finansijske obveze	190	–	–	–	–	190	190
Podređene obveze	3	9	26	425	205	668	524
Ukupno obveze	23.020	1.193	2.996	1.507	654	29.370	28.965

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za buduća financiranja

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja). Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom.

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije:

- založena ili
- prenesena bez prestanka priznavanja ili
- opterećena na neki drugi način.

Ukupna opterećena i neopterećena imovina Grupe prznata u izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. i 31.12.2019. prikazana je u nastavku

Grupa 2020. Milijuni kn	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	945	7.344	8.289
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598	–	1.598
Plasmani i zajmovi bankama	19	193	212
Ulagačke vrijednosnice	1.786	4.735	6.521
Zajmovi komitentima	–	20.238	20.238
Ostala imovina	–	3.269	3.269
	4.348	35.779	40.127

Banka 2020. Milijuni kn	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	945	7.332	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598	–	1.598
Plasmani i zajmovi bankama	19	74	93
Ulagačke vrijednosnice	1.786	4.151	5.937
Zajmovi komitentima	–	18.961	18.961
Ostala imovina	–	2.298	2.298
	4.348	32.816	37.164

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za buduća financiranja (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni kn	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	1.006	4.119	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	1.969
Plasmani i zajmovi bankama	62	492	554
Ulagačke vrijednosnice	821	5.280	6.101
Zajmovi komitentima	–	19.867	19.867
Ostala imovina	–	3.228	3.228
	3.858	32.986	36.844
Banka			
2019.			
Milijuni kn	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	1.006	4.103	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	1.969
Plasmani i zajmovi bankama	62	479	541
Ulagačke vrijednosnice	821	4.838	5.659
Zajmovi komitentima	–	18.456	18.456
Ostala imovina	–	2.342	2.342
	3.858	30.218	34.076

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

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

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

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

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

Value-at-Risk (VaR) je najvažniji instrument za mjerjenje tržišnih rizika pri normalnoj situaciji. Value-at-Risk je maksimalni očekivani gubitak, koji je Banka spremna prihvati u određenom trenutku. Predstavlja statističku metodu procjene maksimalnog mogućeg gubitka postojecog portfelja, uz određenu razinu pouzdanosti i određeni period unutar kojeg se određena pozicija može zatvoriti. Za sam izračun VaR-a, Grupa koristi metodu koja je kombinacija Monte Carlo metode i povjesne metode. Ovakva metodologija izračuna VaR-a razvijena je unutar u RBI Grupi i to za kamatni rizik, valutni rizik, rizik vlasničkih vrijednosnica, rizik osnovice te rizik promjene kreditnog spreada i to uz 1-dnevno razdoblje držanja te razinu pouzdanosti od 99%. Ova razina pouzdanosti koristi se za unerno praćenje rizika. VaR Sensitivity (osjetljivost VaR-a) daje vezu između osjetljivosti pojedinih faktora rizika i promjene u vrijednosti VaR-a i koristi se za dnevno praćenje VaR-a i upravljanje rizicima.

Učinkovitost modela za izračun VaR-a se kontinuirano prati putem retroaktivnog testiranja (backtesting) te testa distribucije koji se provodi jednom godišnje.

- Value-at-Risk Hist (razina pouzdanosti 99%, razdoblje držanja 20 dana)

Value-at-Risk Hist (VaRHist) je varijacija VaR-a uz prilagodbu u dijelu korištenja povjesne serije podatka o faktorima rizika koji se mjeri te periodu držanja pozicije. Kroz ovu mjeru uključeni su jednakovjerojatni povjesni podaci prethodnih godina, a promatraju se 20-dnevni preklapajući povrati na pozicije. Ova simulacija pogodna je za mjerjenje tržišnih rizika u knjizi banke gdje se prepostavljaju duži periodi držanja pozicija te značajniji utjecaj promjena na tržištima kroz duže vremensko razdoblje u odnosu na pozicije knjige trgovanja koje imaju ograničeni period držanja pozicije.

- Testiranje otpornosti na stres

Value-at-Risk opisuje maksimalni gubitak koji se neće prekoračiti uz određenu razinu pouzdanosti, uz uobičajene uvjete na tržištu, ali ne sadrži informaciju o potencijalnim efektima koje ekstremni uvjeti na tržištu mogu imati na portfelj Banke / Grupe. Stoga, da bi se i ovakvi događaji uzeli u obzir, Grupa svakodnevno provodi testiranje otpornosti na stresne scenarije. Na ovaj način simulira se potencijalna krizna situacija i njezin utjecaj na trenutnu poziciju. Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Testiranje otpornosti na stres provodi se na dnevnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna tjedna izvješća.

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

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

Koncentracija pozicija osim kroz sustav limita koji je definiran po poziciji, vrsti i klasama imovine, valuti i izdavatelju i osigurava diverzifikaciju portfelja, dodatno se penalizira kroz prilagodbu bonitetnom vrednovanju gdje se iznos dodatne prilagodbe vrenovanju za koncentraciju pozicije iskučuje iz ukupnog iznosa kapitala.

Potreba za ovom dodatnom prilagodbom javlja se iz česte situacije da veličina pozicije na koju se primjenjuje kotirana cijena na tržištu nije poznata te sudionici na tržištu prepostavljaju da veličina njihove pozicije neće uzrokovati razliku između aktualne cijene i kotirane cijene. Ovo sagledavanje je formalizirano u članku 14. Delegirane Uredbe za Bonitetno vrednovanje koji definira korake koje institucija mora poduzeti kada određuje poziciju koja je dovoljno velika da može uzrokovati razliku između transakcijske cijene i kotirane cijene. Nakon što je koncentrirana pozicija

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

detektirana, Banka određuje broj radnih dana koji je potreban za izlazak iz koncentrirane pozicije. Ukoliko je izlazno razdoblje veće od 10 radnih dana, potrebno je procijeniti CP AVA i uzeti u obzir razliku između kotirane cijene i pozicijske cijene te ga tretirati kao dodatni kapitalni zahtjev koji se zasniva na VaR metodologiji.

■ Stop-loss limiti

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

High-water mark year-to-date stop loss limiti se primjenjuju na kumulativni iznos PnL-a na YTD osnovi. Spomenuti limiti definirani su i primjenjuju se za pozicije koje su prema MSFI 9 klasificirane kao FVTOCI HFT_FVTPL ili FVTPL DES.

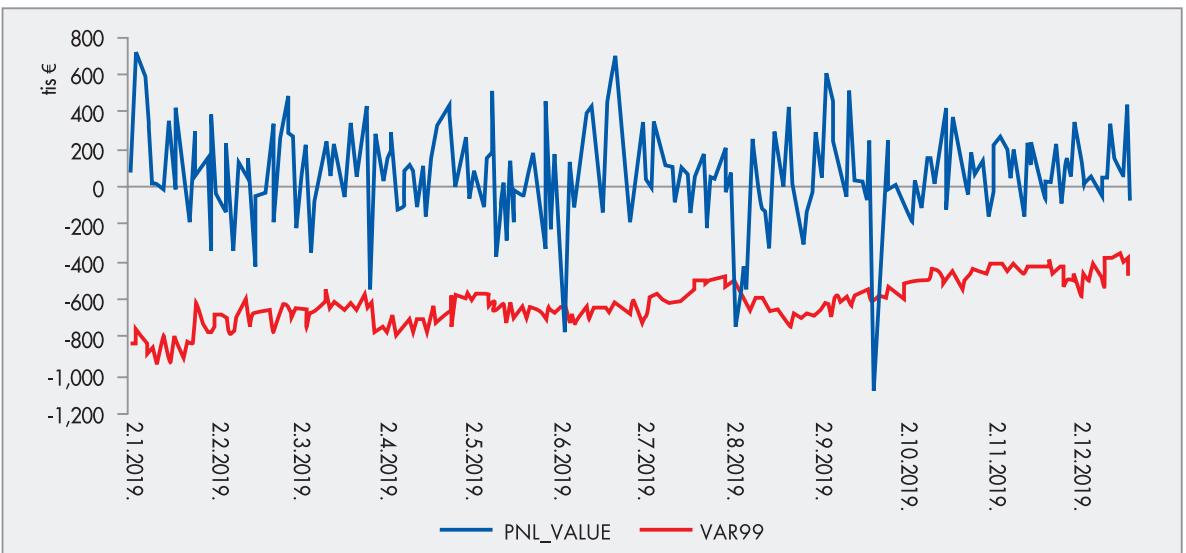
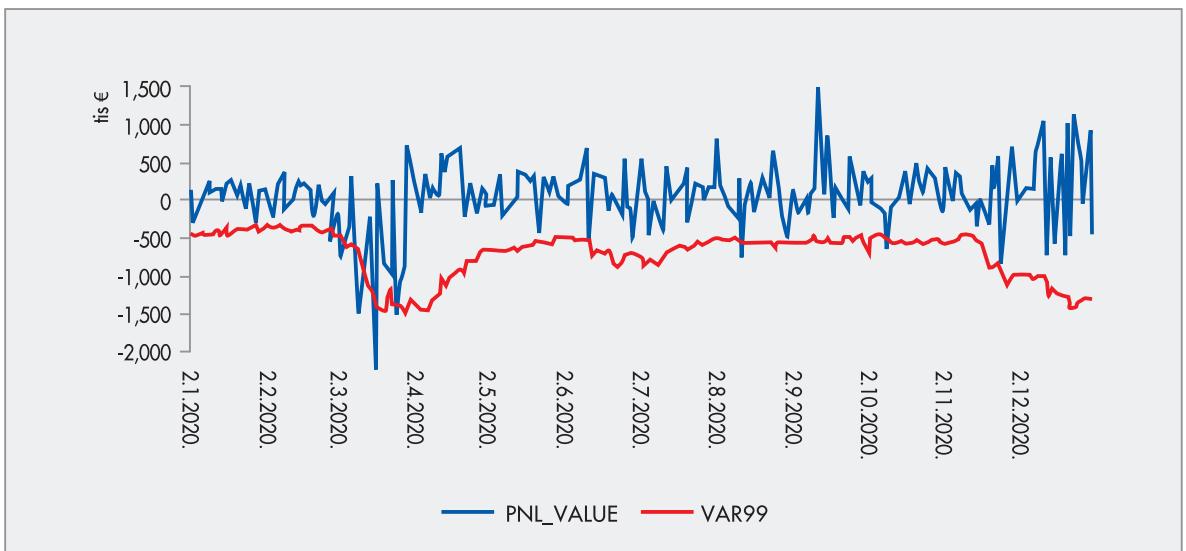
Početkom svake poslovne godine limit se postavlja na nulu budući da se gubitak računa u odnosu na maksimalni profit u YTD periodu.

Sljedeća tablica prikazuje Value-at-Risk za 2020. i 2019. godinu:

Milijuni kn	Prosinac 2020.	Prosinac 2019.	Prosjek	Minimum	Maksimum
Rizik promjene kamatne stope					
– knjiga trgovanja	0.91	0.65	1.31	0.40	3.96
– knjiga banke	2.59	0.54	1.90	0.52	6.88
Rizik promjene tečaja	0.12	0.67	0.66	0.04	2.67
Credit Spread Risk	9.40	2.97	4.73	2.38	10.89
Cjenovni rizik	0.00	0.14	0.02	0.00	0.15
Ukupan VaR	9.60	3.46	5.29	2.42	10.24

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)



48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

Učinkovitost VaR modela provjerava se retroaktivnim testiranjem (backtesting). Ova metoda uspoređuje 1-dnevni VaR s odgovarajućim (hipotetskim) P&L-om izračunatom sljedećeg radnog dana (tj. tokom horizonta za koji je VaR izračunat). Prekršaj backtestinga se registrira na datume na kojima je (hipotetski) P&L negativan i u svom apsolutnom iznosu veći od VaR-a izračunatog za taj dan (tj. na datume na kojima je hipotetski gubitak veći od VaR-a). Broj prekršaja backtestinga detektiranih tokom određenog perioda, ukoliko je veći od broja prekršaja koji se očekuje s obzirom na odabranu razinu pouzdanosti pri izračunu Var-a, može ukazivati na određene nedostatke VaR modela.

Kao što gornji graf pokazuje, tijekom 2020. godine zabilježeno je deset prekoračenja po retroaktivnom testiranju što je više od očekivanog broja prekoračenja s obzirom na odabranu statističku značajnost. Veći broj prekoračenja dogodio se tijekom ožujka 2020. i turbulentnim kretanjima na finansijskim tržištima izazvanim COVID-19 krizom.

Tržišna vrijednost vrijednosnih papire koje Banka ima u portfelju fluktuirala je uslijed previranja na tržištima kapitala tijekom prvog i drugog kvartala 2020. godine. Banka je kroz redovite Contingency Committee te ALCO odbore pratila kretanje portfelja dužničkih vrijednosnih papira, dok su pozicije u vlasničkim vrijednosnicama zatvorene tijekom ožujka 2020. Dodatno, Banka od ožujka 2020. izvještava HNB o utjecaju promjene cijena vrijednosnih papira kako na Račun dobiti i gubitka tako i na Ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

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

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Slijedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti u knjizi trgovanja (BPV odnosno engl. basis point value po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2020. i 2019. godinu:

BPV/Valuta u KN	EUR	USD	KN
31. prosinca 2020.	(171.187,00)	(16.192,40)	(46.246,11)
Prosjek	(120.662,02)	(12.285,43)	(122.578,20)
Minimum	(176.780,10)	(32.030,23)	(275.568,93)
Maksimum	(20.504,66)	(5.991,19)	(36.366,94)

BPV/Valuta u KN	EUR	USD	KN
31. prosinca 2019.	10.406,94	(10.738,16)	(239.046,09)
Prosjek	12.498,59	(16.006,64)	(233.603,07)
Minimum	(4.334,63)	(32.892,71)	(267.249,92)
Maksimum	121.462,89	9.965,65	(115.565,47)

Ukupni BPV za knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2020. godine iznosio je 234,2 tisuće kn u odnosu na 31. prosinca 2019. kada je bio 260,7 tisuća kn.

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Europska komisija donijela je odluku o odgodi ukidanja LIBOR stopa sa 31.12.2021 na 31.12.2023 i mogućnosti daljnog produženja te odluke stoga ukidanje LIBOR-a trenutno nema značajnog utjecaja na banku.

Kod kreditnog poslovanja fallback klauzule za referentnu stopu su ugrađene u skladu sa zakonskim odredbama (kod pravnih osoba direktno su ugrađene u ugovore koji dospijevaju nakon 2021.g, a kod fizičkih osoba fallback je ugrađen u opće uvjete). Portfelj vezan uz LIBOR stope koji dospijeva nakon 2021.g. nije materijalan (<2mio EUR) i najvećim dijelom vezan je uz CHF, a tek malim dijelom uz USD. Na razini HUB-a planirane su konzultacije s regulatorom od kojeg se očekuje odgovor uz koju stopu se mogu vezati spomenuti CHF krediti.

Što se tiče poslovanja s izvedenicama, s maticom je okvirni ugovor već prebačen na ESTR. Budući da je objavljen ISDA fallback protocol, Banka ga analizira i namjerava mu pristupiti kako bi se riješili i drugi relevantni okvirni ugovori.

Sistemska podrška za nove prekonoćne stope već je implementirana u FO sustav rznice (Wall street), i isto tako se učitavaju u Lotus notes bazu. Zasad se ne očekuju značajniji IT angažmani radi podrške novih stopa, eventualno paramterizacije sustava.

Banka aktivno prati razvoj situacije na tržištu i relevantne regulatorne odluke po pitanju ukidanja IBOR stopa.

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja

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

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti izvan knjige trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2020. i 2019. godinu:

BPV/Valuta u KN	KN	EUR	USD
31. prosinca 2020.	369.929,48	146.325,01	10.936,65
Prosjek	(280.007,21)	(407.787,77)	(19.823,53)
Minimum	(689.927,73)	(729.468,29)	(69.571,68)
Maximum	407.247,21	184.609,68	10.936,65

BPV/Valuta u KN	KN	EUR	USD
31. prosinca 2019.	(514.434,24)	(319.364,64)	(50.353,26)
Prosjek	(333.801,73)	65.725,89	(21.792,14)
Minimum	(563.502,86)	(336.147,06)	(112.453,03)
Maximum	(417.901,47)	1.297.591,89	13.113,44

Ukupni BPV izvan knjige trgovanja na 31. prosinca 2020. godine iznosio je 530,9 tisuća kn u odnosu na 31. prosinca 2019. kada je bio 887,81 tisuću kn.

Kamatni rizik u knjizi banke ne mjeri se samo korištenjem Value-at-Risk metode nego i tradicionalnim alatima kao što su analize usklađenosti ponovnih vrednovanja stavki aktive i pasive (interest rate gap analize). Pri mjerenu izloženosti kamatnim riziku putem analize osjetljivosti ekonomske vrijednosti primjenjuje se metodologija definirana Odlukom o sustavu upravljanja, koja predviđa mjerjenje efekta koji paralelni pomak referentnih krivulja za standardni regulatorni šok od 200 baznih poena.

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

u tisućama kn	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
EUR	81.373	70.140
kn	27.051	82.062
Ostalo	(11.409)	1.196
Ukupno	97.015	153.398
%	2,63%	3,60%

Grupa mjeri izloženost kamatnom riziku i utjecajem na neto kamatne prihode u skladu sa EBA smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom.

u tisućama kn	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2020.
NKP	190.587	151.900

Mjerenje utjecaja na neto kamatne prihode i valuaciju instrumenta knjige banke koji su kamatno osjetljivi provodi se kroz predefinirane scenarije sukladno EBA smjernicama, te dodatne scenarije definirane od strane glavnih makroekonomista Grupe. ISI (Interest sensitivity analiza) provodi se za Banku, Stambenu štedionicu i Leasing i mjeri ukupan rezultat u odnosu na stabilni scenarij u periodu 24 mjeseca.

Utjecaj na neto kamatne prihode ograničen je u iznos regulatornog kapitala, U izračunu utjecaja promjene kamatne stope Banka ujedno uključuje efekte temeljem modela razvijenih za proekte bez ugovorenog dospijeća te efekte modeliranog utjecaja ugrađenih opcionalnosti na proekte aktive i pasive u smislu prijevremenih otplata kredita i prijevremenog razročenja depozita.

Utjecaj promjene od 200 baznih poena na neto kamatne prihode na kraju 2019. i 2020. godine dati su u sljedećoj tablici

ISI rezultat na 31.12.2020.					
Milijuni kn	+200 bp	+200 bp	-200 bp	-200 bp	
	HRK	FCY	HRK	FCY	
Utjecaj na NII	76,73	(105,67)	(389,07)	(164,63)	
Utjecaj na valuation	(29,46)	5,76	30,44	(7,93)	
Total	47,28	(99,90)	(358,63)	(172,56)	

ISI rezultat na 31.12.2019.					
Milijuni kn	+200 bp	+200 bp	-200 bp	-200 bp	
	HRK	FCY	HRK	FCY	
Utjecaj na NII	72,72	(96,28)	(326,51)	(172,35)	
Utjecaj na valuation	(32,54)	(0,64)	33,27	(2,05)	
Total	40,18	(96,92)	(293,24)	(174,40)	

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

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

Equity delta je indikator izloženosti cjenovnom riziku koja proizlazi iz pozicija u vlasničkim vrijednosnicama koje se drže radi trgovanja. Upravljanje cjenovnim rizikom vlasničkih vrijednosnica obavlja se putem uspostavljenih equity delta limita na razini pojedine pozicije, ukupnog equity delta limita kao i VaR limita na razini ukupne pozicije vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja.

Praćenje vlasničkog portfelja obavlja se analizom osjetljivosti ovog portfelja putem Equity delta limita i VaR limita.

Na kraju 2020. godine Banka/Grupa nije imala poziciju u vlasničkim vrijednosnim papirima.

Valutni rizik

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

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz transakcija s kreditima denominiranim u stranim valutama, depozitima denominiranim u stranim valutama te iz investicijskih i tržišnih aktivnosti. Ova izloženost se prati dnevno, sukladno interno utvrđenim limitima na razini pojedine valute te u ukupnom iznosu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije.

Grupa upravlja svojom izloženošću riziku promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite, uključujući i stop loss limite. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama odobrenih limita po valutama. Grupa je primarno izložena valuti EUR. Kako bi se zaštitila od valutnog rizika, Grupa koristi derivatne finansijske instrumente.

Usljed previranja na finansijskim tržištima izazvanim COVID-19 krizom tečaj EUR/HRK (kojem je Banka/Grupa u svom poslovanju najznačajnije izložena) značajnije je oscilirao u prvom i početkom drugog kvartala 2020. u rasponu 7,48 do 7,63 HRK/EUR. Banka je promptno reagirala na promjene u tečaju transakcijama na deviznom tržištu te držala otvorenu deviznu poziciju unutar interna definiranih limita.

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama

Grupa 2020. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	1.122	3	28	–	93	1.246	7.043	8.289
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.598	1.598
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	81	709	–	–	238	1.028	623	1.651
Plasmani i zajmovi drugim bankama	18	–	–	–	–	18	194	212
Zajmovi komitentima	2.308	8.164	–	8	9	10.489	9.749	20.238
Ulagačke vrijednosnice	1.983	1.381	–	–	1.131	4.495	2.026	6.521
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	967	967
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	–	–	–	27	27
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	348	348
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	67	67
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	–	–	–	42	42
Ostala imovina	5	8	1	–	3	17	150	167
Ukupno imovina	5.517	10.265	29	8	1.474	17.293	22.834	40.127
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	63	–	1	–	13	77	123	200
Depoziti banaka	123	–	12	–	19	154	113	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	3.405	22	23	–	527	3.977	8.752	12.729
Depoziti stanovništva	9.045	788	353	–	1.350	11.536	4.874	16.410
Uzeti zajmovi	1.556	168	–	–	–	1.724	1.110	2.834
Rezervacije za obveze i troškove	27	2	–	–	1	30	421	451
Obveza po najmu	1	–	–	–	–	1	29	30
Ostale obveze	30	302	–	–	11	343	1.326	1.669
Podređene obveze	531	–	–	–	–	531	–	531
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	–	–	5.006	5.006
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.781	1.282	389	–	1.921	18.373	21.754	40.127
Valutna neusklađenost	(9.264)	8.983	(360)	8	(447)	(1.080)	1.080	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	132	–	24	–	89	245	4.880	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	356	224	1	–	152	733	764	1.497
Plasmani i zajmovi drugim bankama	83	–	210	–	211	504	50	554
Zajmovi komitentima	2.639	7.494	–	9	139	10.281	9.586	19.867
Ulagačke vrijednosnice	1.936	1.430	–	–	1.339	4.705	1.396	6.101
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	985	985
Imovina s pravom uporabe	–	1	–	–	–	–	1	36
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	303	303
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	104	104
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	–	–	–	57	57
Ostala imovina	7	13	1	–	2	23	222	245
Ukupno imovina	5.153	9.162	236	9	1.932	16.492	20.352	36.844
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	53	–	–	–	15	68	13	81
Depoziti banaka	446	–	11	–	136	593	578	1.171
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.919	31	15	–	467	3.432	7.586	11.018
Depoziti stanovništva	8.586	854	318	–	1.403	11.161	4.382	15.543
Uzeti zajmovi	991	387	–	–	177	1.555	440	1.995
Rezervacije za obveze i troškove	27	4	–	–	2	33	281	314
Obveza po najmu	–	37	–	–	–	37	–	37
Ostale obveze	362	12	–	–	2	376	844	1.220
Podređene obveze	488	–	–	–	–	488	36	524
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	–	–	4.941	4.941
Ukupno obveze, kapital i rezerve	13.872	1.325	344	–	2.202	17.743	19.101	36.844
Valutna neusklađenost	(8.719)	7.837	(108)	9	(270)	(1.251)	1.251	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	1.122	–	28	–	93	1.243	7.034	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke								
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	74	154	–	–	238	466	251	717
Plasmani i zajmovi drugim bankama	18	–	–	–	–	18	75	93
Zajmovi komitentima	2.308	6.725	–	8	9	9.050	9.911	18.961
Ulagačke vrijednosnice	1.983	982	–	–	1.131	4.096	1.841	5.937
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	527	527
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	–	–	–	152	152
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	314	314
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	56	56
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	–	–	–	35	35
Ostala imovina	5	–	1	–	3	9	104	113
Ukupno imovina	5.510	7.861	29	8	1.474	14.882	22.282	37.164
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	63	–	1	–	12	76	123	199
Depoziti banaka	123	–	12	–	19	154	270	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	3.405	–	23	–	527	3.955	9.012	12.967
Depoziti stanovništva	9.045	2	353	–	1.350	10.750	4.611	15.361
Uzeti zajmovi	870	168	–	–	–	1.038	1.028	2.066
Rezervacije za obveze i troškove	27	2	–	–	1	30	401	431
Obveza po najmu	–	33	–	–	–	33	119	152
Ostale obveze	30	6	–	–	11	47	238	285
Podređene obveze	531	–	–	–	–	531	–	531
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	–	4.748	4.748
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.094	211	389	–	1.920	16.614	20.550	37.164
Valutna neusklađenost	(8.584)	7.650	(360)	8	(446)	(1.732)	1.732	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2019. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	132	–	24	–	89	245	4.864	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	–	–	–	–	–	–	1.969	1.969
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	47	124	1	–	61	233	449	682
Plasmani i zajmovi drugim bankama	83	–	210	–	211	504	37	541
Zajmovi komitentima	2.639	6.164	–	9	139	8.951	9.505	18.456
Ulagačke vrijednosnice	1.882	1.194	–	–	1.339	4.415	1.244	5.659
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	–	–	501	501
Imovina s pravom uporabe	–	–	–	–	–	–	182	182
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	–	268	268
Odgođena porezna imovina	–	–	–	–	–	–	97	97
Preplaćeni porez na dobit	–	–	–	–	–	–	51	51
Ostala imovina	7	–	1	–	2	10	167	177
Ukupno imovina	4.790	7.482	236	9	1.841	14.358	19.718	34.076
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	52	–	–	–	15	67	13	80
Depoziti banaka	462	–	11	–	136	609	694	1.303
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.922	–	15	–	467	3.404	7.766	11.170
Depoziti stanovništva	8.586	2	318	–	1.403	10.309	4.149	14.458
Uzeti zajmovi	366	187	–	–	177	730	328	1.058
Rezervacije za obveze i troškove	27	4	–	–	2	33	263	296
Obveza po najmu	0	41	–	–	–	41	141	182
Ostale obveze	39	6	–	–	2	47	284	331
Podređene obveze	524	–	–	–	–	524	–	524
Kapital i rezerve	–	–	–	–	–	–	4.674	4.674
Ukupno obveze, kapital i rezerve	12.978	240	344	–	2.202	15.764	18.312	34.076
Valutna neusklađenost	(8.188)	7.242	(108)	9	(361)	(1.406)	1.406	–

48. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz neodgovarajućih ili neuspjelih internih procesa, ljudskog faktora, sustava ili vanjskih događaja, uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, Grupa donosi smjernice koje se baziraju na standardima i uredbama EU, Zakonu o kreditnim institucijama, Odlukama HNB-a, dokumentima Bazelskog odbora i RBI grupnim direktivama.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom Grupe sastoji se od procesa za upravljanje, praćenje, kontrolu rizika i ublažavanje gubitaka nastalih zbog neadekvatnih ili neizvršenih internih procesa, grešaka ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Strukturiran je tako da poveća transparentnost operativnih rizika širom Grupe, ojača upravljanje izloženošću operativnom riziku i osigura potpunu sukladnost regulatornim zahtjevima.

Uloge i Odgovornosti

Grupa potiče otvoreno okruženje i kulturu a svi djelatnici Grupe, preko svojih pojedinačnih uloga i odgovornosti, doprinose održavanju učinkovitog Okvira za upravljanje operativnim rizikom. Sвесност o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja.

Sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom bazira se na tri linije obrane, koje pridonose održavanju djelotvornog okvira za upravljanje operativnim rizikom:

- Prvu liniju obrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generiraju rizik te su stoga one i nositelji rizika te njime aktivno upravljaju.
- Druga linija obrane pruža neovisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane, a čine je član Uprave za rizike, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama te Kontrola operativnih rizika. Odbor provodi nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik, usuglašava prijedloge za ovladavanje rizikom te daje preporuke za upravljanje operativnim rizikom.
- Treća linija obrane je Unutarnja revizija, koja ispituje djelotvornost i prikladnost glavnih procesa upravljanja rizicima.

Prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje

Operativnim rizikom upravlja se u okviru ciklusa upravljanja rizikom koji obuhvaća prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje o rizicima.

Operativni rizici u Grupi prepoznaju se na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sustava i vanjskih faktora.

Mjerjenje operativnog rizika može po svojoj prirodi biti kvantitativno i kvalitativno a uključeni su sljedeći instrumenti:

- Procjena rizika – služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i ovlađava identificiranje operativne rizike
- Pokazatelji ranog upozorenja – pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika i analiza internih podataka o gubicima – pružaju značajne informacije za mjerjenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.
- Analiza scenarija – proces kojim Grupa razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na svoje poslovanje te omogućuje pokretanje mjera ovladavanja rizikom koji proizlaze iz rijetkih događaja.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za ovladavanje operativnim rizikom u cilju sprječavanja nastanka događaja operativnog rizika i smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika.

Ovladavanje rizikom usmjereno je na upravljanje izloženošću riziku na način da se primjeni odgovarajuća strategija: izbjegavanje rizika, smanjenje rizika, prijenos rizika ili prihvaćanje rizika informiranim odlukom.

Iako Grupa definira okidače unutar alata za prepoznavanje rizika, koji rezultiraju obveznim mjerama ovladavanja rizikom, ovladavanje rizikom je i dio svakodnevnih aktivnosti u trenutku prepoznavanja rizika.

Izvještavanje podržava ciklus upravljanja operativnim rizikom, osiguravajući stalni i pravovremen protok informacija do relevantnih tijela koja donose odluke. Na taj način, izvještavanje o operativnom riziku podržava transparentnost rizika i integraciju aktivnosti upravljanja operativnim rizikom u svakodnevno poslovanje.

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

U sklopu evidentiranja događaja operativnog rizika, Banka i članice Grupe obuhvatile su gubitke uzrokovane COVID-19 pandemijom unutar kategorije Prekidi rada i narušavanja rada sustava, sukladno kriterijima definiranim u dokumentu EBA Report on the implementation of selected COVID-19 policies.

49. 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 glavnem, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, tj. izlazna cijena, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i oni koji su po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospijeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zbog kratkih dospijeća novca i potraživanja od banaka, plasmana drugim bankama, depozita banaka, depozita društava i sličnih subjekata, njihova knjigovodstvena vrijednost reflektira njihovu fer vrijednost.

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

Zajmovi

Metoda vrednovanja koja se primjenjuje na jednostavne, engl. plain–vanilla transakcije provodi se putem diskontiranog novčanog toka, što znači da će se generirani budući novčani tijekovi transakcije diskontirati s odgovarajućom diskontnom stopom koja će odražavati trenutno stanje na tržištu, te dodatni add–on koji odgovara specifičnostima pojedinih pod–portfelja.

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzetи zajmovi

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

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti dostupnih pokazatelja fer vrijednosti (tabelarni prikaz za razliku od povezanih bilješki ne uključuje ukalkuliranu kamatu):

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržišima 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).

49. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2020. Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
		1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	8.289	–	–	8.289	8.289
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598	–	–	1.598	1.598
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	409	396	13	–	409
Vlasničke vrijednosnice					
Derivativna finansijska imovina	141	–	141	–	141
Finansijska imovina koja se obavezno mјere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Vlasničke vrijednosnice	19	–	19	–	19
Finansijska imovina početno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice	1.003	371	632	–	1.003
Vlasničke vrijednosnice	1	1	–	–	1
Ulaganje u investicijske fondove	78	78	–	–	78
Plasmani i zajmovi drugim bankama	212	–	–	212	212
Zajmovi komitentima	20.238	–	–	19.250	19.250
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	4.781	4.348	433	–	4.781
Vlasničke vrijednosnice	10	7	1	2	10
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku					
Dužničke vrijednosnice	1.730	1.584	168	–	1.752
Ostala finansijska imovina	61	–	–	61	61
	38.570	6.785	1.407	29.412	37.604
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derivativna finansijske obveze	200	–	200	–	200
Depoziti banaka	267	–	–	267	267
Depoziti društava i sličnih subjekata	12.729	–	–	12.736	12.736
Depoziti stanovništva	16.410	–	–	16.404	16.404
Uzeti zajmovi	2.834	–	–	2.930	2.930
Obveze po najmu	30	–	–	30	30
Ostale finansijske obveze	194	–	–	194	194
Podređene obveze	531	–	–	557	557
	33.195	–	200	33.118	33.318

49. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2019. Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
		1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	5.125	–	–	5.125	5.125
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	500	500	–	–	500
Vlasničke vrijednosnice	6	6	–	–	6
Derativativna finansijska imovina	52	–	52	–	52
Finansijska imovina početno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice	880	676	204	–	880
Vlasničke vrijednosnice	1	1	–	–	1
Ulaganja u investicijske fondove	57	57	–	–	57
Zaštita fer vrijednosti	1	–	1	–	1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	554	–	–	554	554
Zajmovi komitentima	19.867	–	–	20.322	20.322
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	5.253	5.253	–	–	5.253
Vlasničke vrijednosnice	50	10	38	2	50
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	798	823	–	–	823
Ostala imovina	58	–	–	58	58
	35.171	7.326	295	28.030	35.651
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derativativna finansijske obveze	81	–	81	–	81
Depoziti banaka	1.171	–	–	1.171	1.171
Depoziti društava i sličnih subjekata	11.018	–	–	11.060	11.060
Depoziti stanovništva	15.543	–	–	15.518	15.518
Uzeti zajmovi	1.995	–	–	2.037	2.037
Obveze po najmu	37	–	–	37	37
Ostale finansijske obveze	204	–	–	204	204
Podređene obveze	524	–	–	558	558
Ukupno	30.573	–	81	30.585	30.666

49. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Fer vrijednost				
	Knjigovodstvena vrijednost	1.razina	2.razina	3.razina	Ukupno fer vrijednost
Novac i računi kod banaka	8.277	–	–	8.277	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.598	–	–	1.598	1.598
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	409	396	13	–	409
Vlasničke vrijednosnice	–	–	–	–	–
Derivativna finansijska imovina	157	–	157	–	157
Finansijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Vlasničke vrijednosnice	19	–	19	–	19
Finansijska imovina početno određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice	132	65	67	–	132
Plasmani i zajmovi drugim bankama	93	–	–	93	93
Zajmovi komitentima	18.961	–	–	19.215	19.215
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	4.509	4.126	383	–	4.509
Vlasničke vrijednosnice	10	7	1	2	10
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku					
Dužničke vrijednosnice	1.418	1.418	–	–	1.418
Ulaganja u ovisna društva	384	–	–	384	384
Ostala finansijska imovina	33	–	–	33	33
	36.000	6.012	640	29.602	36.254
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derivativna finansijske obveze	198	–	198	–	198
Fer vrijednost ugovorenih OTC spot kupoprodaja	1	–	1	–	1
Depoziti banaka	424	–	–	424	424
Depoziti društava i sličnih subjekata	12.967	–	–	12.976	12.976
Depoziti stanovništva	15.361	–	–	15.364	15.364
Uzeti zajmovi	2.066	–	–	2.156	2.156
Obveze po najmu	152	–	–	152	152
Ostale finansijske obveze	159	–	–	159	159
Podređene obveze	531	–	–	557	557
Ukupno	31.859	–	199	31.788	31.987

49. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2019. Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
		1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	5.109	–	–	5.109	5.109
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.969	–	–	1.969	1.969
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje					
Dužničke vrijednosnice	500	500	–	–	500
Vlasničke vrijednosnice	6	6	–	–	6
Derativativna finansijska imovina	62	–	62	–	62
Finansijska imovina početno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Vlasničke vrijednosnice	113	73	40	–	113
Zaštita fer vrijednosti	1	–	1	–	1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	541	–	–	541	541
Zajmovi komitentima	18.456	–	–	18.850	18.850
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Dužničke vrijednosnice	5.086	5.086	–	–	5.086
Vlasničke vrijednosnice	50	10	38	2	50
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	523	527	–	–	527
Ulaganja u ovisna društva	384	–	–	384	384
Ostala finansijska imovina	36	–	–	36	36
	32.836	6.202	141	26.891	33.234
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Derativativna finansijske obveze	80	–	80	–	80
Depoziti banaka	1.303	–	–	1.303	1.303
Depoziti društava i sličnih subjekata	11.170	–	–	11.213	11.213
Depoziti stanovništva	14.458	–	–	14.455	14.455
Uzeti zajmovi	1.058	–	–	1.067	1.067
Obveze po najmu	182	–	–	182	182
Ostale finansijske obveze	190	–	–	190	190
Podređene obveze	524	–	–	558	558
	28.965	–	80	28.968	29.048

49. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Slijedeća tablica prikazuje uskladu između početnih i završnih stanja za mjerjenje fer vrijednosti u razini 3 unutar hijerarhije fer vrijednosti:

Grupa/Banka	Instrumenti namijenjeni trgovaju	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasničke vrijednosnice
Na dan 1. siječnja 2019.	–	–	2
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	1
Na dan 31. prosinca 2019.	–	–	2
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	–
Na dan 31. prosinca 2020.	–	–	2

Promjene u finansijskoj imovini vezane su za promjene tržišnih uvjeta koji su tijekom 2020., bili prvenstveno uvjetovani COVID-19 i naftnom krizom na globalnim tržištima. Poboljšanje kreditnog reitinga utjecalo je na uže kreditne spreadove hrvatskih državnih obveznica. Promjena koja je posljedica interne odluke Banke je reklassifikacija obveznice Optima Telekoma iz razine 3 u razinu 2 imovinu.

Banka	Komitent	Finansijski instrument	Fer vrijednost	Valuta	Metoda vrednovanja	Značajni parametri vrednovanja koji nisu javno dostupni
Finansijska imovina obavezno mjerena kroz dobit ili gubitak						
Vlasnički instrumenti	FORTENOVA GROUP STAK STICHTING	AGRO1000271D	46,877	kn	Eksperumno mišljenje → nominalna cijena je 1 EUR i "tržina cijena" 1 GDR je 0.002 EUR	
Dužnički instrumenti	FORTENOVA GROUP TOPCO B.V.	AGRO1000271C	192,242	kn	Eksperumno mišljenje → nominalna cijena je 1 EUR i "tržina cijena" 1 konvertibilne obveznice je 0.002 EUR	
Ulagачke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Vlasnički instrumenti	SKDD D.D.	HRSDAORA0007	52,991	kn	Vrednovanje se temelji na diskontnim temeljem medijalne vrijednost za P/S, P/E i EV/EBITDA multiplu u usporedbi s fundamentima SKK-a za prošlu godinu uz dodatni haircut za nelikvidnost	P/E P/S EV/EBITDA Faktor umanjenja likvidnosti 21% Faktor umanjenja likvidnosti na koncentraciju vlasništva 10%
Vlasnički instrumenti	HROK D.O.O.	HRUDIO000007	2,034,972	kn	Vrednovanje se temelji na diskontnim temeljem medijalne vrijednost za P/S, P/E i EV/EBITDA multiplu u usporedbi s fundamentima SKK-a za prošlu godinu uz dodatni haircut za nelikvidnost	P/E P/S EV/EBITDA Faktor umanjenja likvidnosti 21% Faktor umanjenja likvidnosti na koncentraciju vlasništva 10%

49. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Tijekom 2020. godine došlo je do reklassifikacije obveznice Optima Telekoma iz razine 3 imovine u razinu 2. Odluka o reklassifikaciji donešena je temeljem poslovnih pokazatelja i određenih prometa na burzi. Za vrijednosnice klasificirane u razinu 3 imovinu promjena parametara vrednovanja koji nisu javno dostupni značila bi:

- Vrijednosnice Fortenova grupe čija je tržišna vrijednost bazirana na expertnoj procjeni – s obzirom na nemogućnost utrživosti navedenih vrijednosnica smatramo da u ovom trenutku nisu moguće promjene po fer vrijednosti. Ukoliko do istih u budućnosti dođe, Banka bi ostvarila povećanje vrijednosti tih instrumenata obzirom da su trenutačno svedeni na minimum
- Vrijednosnice koje se vrednuju temeljem diskontnih vrijednosti:
 - Povećanje parametara vrednovanja koji nisu javno dostupni značilo bi smanjenje fer vrijednosti predmetnog instrumenta
 - Smanjenje parametara vrednovanja koji nisu javno dostupni značilo bi povećanje fer vrijednosti predmetnog instrumenta

50. Upravljanje kapitalom

Kreditne su institucije u Hrvatskoj od 1. siječnja 2014. godine obvezne izračunavati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) kao i lokalnog regulatora, HNB-a.

Regulatorni kapital Grupa i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Grupa, se prema regulatornim zahtjevima HNB-a i EBA-e, sastoji od Raiffeisenbank Austria d.d. i njezinih ovisnih društava koje čine dio grupe kreditnih institucija. Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o. i Raiffeisen Consulting d.o.o., i (2019.: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o.).

Regulatorni kapital Grupe i Banke čine redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuće premije na dionice, zadržanu dobit, rezerve, umanjenje za nematerijalnu imovinu, promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje te goodwill-a proizašlog iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. Dodatni osnovni kapital predstavlja izdanu obveznicu bez roka dospijeća. Dopunski kapital uključuje podređene obveze koje se priznaju kao dopunski kapital.

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

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

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

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za strukturalni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije od 2% ukupne izloženosti rizicima.

Primarni cilj strategije upravljanja kapitalom je osigurati da se zahtjevi za adekvatnošću kapitala ispunjavaju cijelo vrijeme i da je na raspolaganju dovoljan kapital za potporu poslovnoj strategiji banke. Temelj strategije upravljanja kapitalom su poslovni planovi Banke i Grupe i sklonost riziku. Ostali važni čimbenici koji se uzimaju u obzir prilikom upravljanja kapitalnom pozicijom su očekivanja i zahtjevi vanjskih dionika (poput regulatora, investitora, dioničara, reiting agencija).

Pokazatelji kapitala Banke i Grupe su kontinuirano iznad propisanih i definiranih stopa. Pored minimalno propisanih kapitalnih zahtjeva iz stupa I (P1R) Banka i Grupa održavaju i kapitalne zahtjeve iz stupa II (P2R) koje je regulator definirao u procesu supervizorskog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP), kao i sve propisane zaštitne slojeve kapitala.

U cilju povećanja otpornosti finansijskog sustava i održavanja finansijske stabilnosti u RH, 15. siječnja 2021. godine donijeta je Odluka HNB-a o privremenom ograničenju raspodjele dobiti do 31.12.2021. Temeljem te Odluke Banka ne smije:

- isplatiti dividendu ili stvoriti obvezu isplate dividende
- provesti otkup ili kupnju vlastitih dionica ili drugih instrumenata kapitala kreditne institucije iz članka 26 stavka 1 točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013

50. Upravljanje kapitalom (nastavak)

- provesti otplatu iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013
- provesti raspodjelje stavki iz članka 26 stavka 1. točka od (b) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013
- provesti varijabilne primitke identificiranim radnicima

Stoga će dobit ostvarena u 2020. ostati neraspoređena.

Temeljem Rješenja HNB-a od 20. ožujka 2020 Banka je neto dobit ostvarenou u poslovnoj godini 2019. umanjenu za alokaciju po AT1 instrumentu raspodijelila u zadržanu dobit. Spomenuto rješenje bilo je rezultat reakcije HNB-a na poremećaje u gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa, a u cilju održavanja sigurnosti i stabilnosti kreditnih institucija te finansijske stabilnosti sustava u cjelini, a nastavno na priopćenja Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i priopćenja Europske središnje banke.

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.	Banka 2020.	Banka 2019.
Regulatorni kapital				
<i>Osnovni kapital</i>				
Redovni osnovni kapital				
Izdani dionički kapital	3.621	3.621	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	12	12	12	12
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	708	197	456	29
Neto dobit razdoblja	–	–	–	–
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	181	173	172	173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	65	107	63	104
<i>Odbici u skladu s regulativom:</i>				
Nematerijalna imovina	(202)	(273)	(199)	(268)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(12)	(10)	(11)	(9)
Goodwill	(27)	(27)	–	–
Odbici za ulaganja subjekte finansijskog sektora	(23)	(23)	(23)	(23)
Osnovni kapital	4.323	3.777	4.091	3.639
Dodatni osnovni kapital	297	297	297	297
Dopunski kapital	257	328	257	328
Regulatorni kapital	4.877	4.402	4.645	4.264
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	20.647	21.942	19.544	20.543
<i>Od čega za:</i>				
Kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovor strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke	17.877	18.518	16.935	17.436
pozicijski, valutni i robni rizik	306	777	303	714
operativni rizik	2.428	2.604	2.244	2.345
prilagodbu kreditnom vrednovanju	36	27	62	48
Stopa adekvatnosti kapitala	23,62%	20,06%	23,77%	20,76%

Tijekom 2020. godine stopa adekvatnosti kapitala Grupe i Banke je bila iznad propisanog minimuma.

51. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon izvještajnog datuma.

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18) i Odluku o izmjeni Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 122/2020). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenim odlukama.

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	8.308	5.203
2. Novac u blagajni	1.401	1.242
3. Novčana potraživanja od središnjih banaka	6.744	3.790
4. Ostali depoziti po viđenju	163	171
5. Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	551	558
6. Izvedenice	142	52
7. Vlasnički instrumenti	–	6
8. Dužnički vrijednosni papiri	409	500
9. Krediti i predujmovi	–	–
10. Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	19	–
11. Vlasnički instrumenti	19	–
12. Dužnički vrijednosni papiri	–	–
13. Krediti i predujmovi	–	–
14. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	132	114
15. Dužnički vrijednosni papiri	132	114
16. Krediti i predujmovi	–	–
17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	4.741	5.303
18. Vlasnički instrumenti	10	50
19. Dužnički vrijednosni papiri	4.731	5.253
20. Krediti i predujmovi	–	–
21. Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	23.382	22.997
22. Dužnički vrijednosni papiri	1.475	689
23. Krediti i predujmovi	21.907	22.308
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	–	1
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	18	14
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	268	263
27. Materijalna imovina	994	1.024
28. Nematerijalna imovina	345	300
29. Porezna imovina	107	157
30. Ostala imovina	101	170
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	5	–
32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	38.971	36.104

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Obveze		
33. Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	175	64
34. Izvedenice	175	64
35. Kratke pozicije	–	–
36. Depoziti	–	–
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
38. Ostale finansijske obveze	–	–
39. Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	–	–
40. Depoziti	–	–
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
42. Ostale finansijske obveze	–	–
43. Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	33.170	30.402
44. Depoziti	32.941	30.334
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
46. Ostale finansijske obveze	229	68
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	23	16
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	–	–
49. Rezervacije	477	328
50. Porezne obveze	–	–
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	–	–
52. Ostale obveze	115	342
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	33.960	31.152
Kapital		
55. Temeljni kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Izdani vlasnički instrumenti – osim kapitala	297	297
58. Ostali vlasnički instrumenti	–	–
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	65	110
60. Zadržana dobit	708	299
61. Revalorizacijske rezerve	–	–
62. Ostale rezerve	181	192
63. (–) Trezorske dionice	–	–
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	127	421
65. (–) Dividende tijekom poslovne godine	–	–
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	–	–
67. UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)	5.011	4.952
68. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	38.971	36.104

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Banka 2020.	Banka 2019.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	8.308	5.170
2. Novac u blagajni	1.401	1.242
3. Novčana potraživanja od središnjih banaka	6.744	3.790
4. Ostali depoziti po viđenju	163	138
5. Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	566	568
6. Izvedenice	157	62
7. Vlasnički instrumenti	–	6
8. Dužnički vijednosni papiri	409	500
9. Krediti i predujmovi	–	–
10. Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	56	37
11. Vlasnički instrumenti	19	–
12. Dužnički vijednosni papiri	–	–
13. Krediti i predujmovi	37	37
14. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	132	113
15. Dužnički vijednosni papiri	132	113
16. Krediti i predujmovi	–	–
17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	4.520	5.136
18. Vlasnički instrumenti	10	50
19. Dužnički vijednosni papiri	4.510	5.086
20. Krediti i predujmovi	–	–
21. Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	22.020	21.409
22. Dužnički vijednosni papiri	1.420	523
23. Krediti i predujmovi	20.600	20.886
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	–	1
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	18	14
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	384	384
27. Materijalna imovina	678	683
28. Nematerijalna imovina	314	268
29. Porezna imovina	91	148
30. Ostala imovina	83	145
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	37.170	34.076

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) (nastavak)

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Banka 2020.	Banka 2019.
Obveze		
33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	176	64
34. Izvedenice	176	64
35. Kratke pozicije	–	–
36. Depoziti	–	–
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
38. Ostale finansijske obveze	–	–
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	–	–
40. Depoziti	–	–
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
42. Ostale finansijske obveze	–	–
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	31.673	28.692
44. Depoziti	31.348	28.510
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–
46. Ostale finansijske obveze	325	182
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	23	16
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	–	–
49. Rezervacije	459	312
50. Porezne obveze	–	–
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	–	–
52. Ostale obveze	86	306
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	–	–
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	32.417	29.390
Kapital		
55. Temeljni kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Izdani vlasnički instrumenti – osim kapitala	297	297
58. Ostali vlasnički instrumenti	–	–
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	63	104
60. Zadržana dobit	456	29
61. Revalorizacijske rezerve	–	–
62. Ostale rezerve	172	185
63. (–) Trezorske dionice	–	–
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	132	438
65. (–) Dividende tijekom poslovne godine	–	–
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	–	–
67. UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)	4.753	4.686
68. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	37.170	34.076

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

Miliioni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
1. Kamatni prihodi	941	1.009
2. (Kamatni rashodi)	(102)	(122)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	–	–
4. Prihodi od dividende	56	85
5. Prihodi od naknada i provizija	511	798
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(255)	(457)
7. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(11)	6
8. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovana, neto	91	140
9. Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	6	(2)
10. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	10
11. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	(1)	(3)
12. Tečajne razlike [dabit ili (–) gubitak], neto	29	(9)
13. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	10	(19)
14. Ostali prihodi iz poslovanja	85	100
15. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(15)	(73)
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 15.)	1.346	1.463
17. (Administrativni rashodi)	(699)	(666)
18. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(66)	(55)
19. (Amortizacija)	(141)	(138)
20. Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	8	(8)
21. (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(132)	(129)
22. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(150)	(24)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	–	–
24. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	–	–
25. Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	–	–
26. Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	4	(22)
27. Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	(2)	–
28. DOBIT ILI (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (od 16. do 27.)	168	421

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
29. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(41)	–
30. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (27. – 29.)	127	421
31. Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. – 33.)	–	–
32. Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	–	–
33. (Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	–	–
34. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	127	421
35. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	–	–
36. Pripada vlasnicima matičnog društva	127	421

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	127	421
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. +15.)	(43)	37
3. Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak [od 4. do 10. + 13. + 14.]	(24)	17
4. Materijalna imovina	–	–
5. Nematerijalna imovina	–	–
6. Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	–	–
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
8. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	–	–
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(25)	18
10. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	–	–
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	–	–
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	–	–
13. Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	–	–
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	1	(1)
15. Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak [od 16. do 23.]	(19)	20
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	–	–
17. Preračunavanje stranih valuta	–	–
18. Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	–	–
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	–	–
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(18)	25
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (–) gubitak	(1)	(5)
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	84	458
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	–	–
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	84	458

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka

Milijuni kn	Banka 2020.	Banka 2019.
1. Kamatni prihodi	876	932
2. (Kamatni rashodi)	(78)	(93)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	–	–
4. Prihodi od dividende	56	85
5. Prihodi od naknada i provizija	509	795
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(254)	(454)
7. Dobici ili (–)gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(11)	6
8. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovana, neto	98	147
9. Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	6	–
10. Dobici ili (–) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	10
11. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	(1)	(3)
12. Tečajne razlike [dabit ili (–) gubitak], neto	30	(11)
13. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	11	(20)
14. Ostali prihodi iz poslovanja	27	37
15. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(14)	(69)
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 15.)	1.256	1.362
17. (Administrativni rashodi)	(641)	(605)
18. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(63)	(52)
19. (Amortizacija)	(111)	(106)
20. Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	9	(8)
21. (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(132)	(129)
22. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(145)	(26)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	–	–
24. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	–	–
25. Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	–	–
26. Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	–	–
27. Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	–	–
28. DOBIT ILI (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (od 16. do 26.)	173	436

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

Milijuni kn	Banka 2020.	Banka 2019.
29. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(41)	2
30. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (27. – 28.)	132	438
31. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. – 32.)	–	–
32. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	–	–
33. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	–	–
34. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (29. + 30.; 34. + 35.)	132	438
35. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]		
36. Pripada vlasnicima matičnog društva	132	438

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti

Milijuni kn	Banka 2020.	Banka 2019.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	132	438
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. +15.)	(41)	39
3. Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	(24)	17
4. Materijalna imovina	–	–
5. Nematerijalna imovina	–	–
6. Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	–	–
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
8. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	–	–
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(25)	18
10. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	–	–
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	–	–
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	–	–
13. Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	–	–
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	1	(1)
15. Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(17)	22
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	–	–
17. Preračunavanje stranih valuta	–	–
18. Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	–	–
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	–	–
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(16)	27
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	–	–
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (–) gubitak	(1)	(5)
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	91	477
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	–	–
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	91	477

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	168	421
Usklađenja:		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	307	134
11. Amortizacija	141	138
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	(6)
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	–	(20)
14. Ostale nenovčane stavke	(916)	(949)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	–	–
16. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(11)	33
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(81)	(2.507)
18. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	–
19. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	26	326
20. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(21)	(17)
21. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(19)	–
22. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	–	–
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	80	(16)
24. Depoziti od finansijskih institucija	(906)	576
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	2.986	1.605
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	–	–
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(340)	(1.372)
28. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	118	40
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(50)	60
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	830	958
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	–	–
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(102)	(127)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(11)	(35)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	2.210	(758)

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2020.	Grupa 2019.
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(156)	(122)
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
37. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(291)	(186)
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	56	85
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	98	22
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(293)	(201)
Finansijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	815	86
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	–	–
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala	–	2
44. Povećanje dioničkoga kapitala	–	–
45. (Isplaćena dividenda)	–	(354)
46. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	(57)	–
47. Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	758	(266)
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	2.675	(1.225)
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	5.638	6.829
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(5)	34
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	8.308	5.638

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda (nastavak)

Milijuni kn	Banka 2020.	Banka 2019.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	173	436
Usklađenja:		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	302	157
11. Amortizacija	111	106
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	(6)
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	–	(20)
14. Ostale nenovčane stavke	(891)	(902)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	–	–
16. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(4)	49
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(200)	(2.468)
18. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	–
19. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	32	319
20. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(23)	76
21. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(18)	(2)
22. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	–	–
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	73	23
24. Depoziti od finansijskih institucija	(881)	622
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	2.997	1.547
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	–	–
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(295)	(1.406)
28. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	119	40
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(38)	13
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	815	908
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	–	–
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(68)	(97)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(4)	(28)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	2.211	(633)

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda (nastavak)

Milijuni HRK	Banka 2020.	Banka 2019.
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(157)	(142)
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	–	–
37. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(336)	(251)
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	56	85
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	–	8
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(437)	(300)
Finansijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	994	61
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	–	–
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	–	2
44. Povećanje dioničkoga kapitala	–	–
45. (Isplaćena dividenda)	–	(354)
46. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	(69)	–
47. Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	925	(291)
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	2.699	(1.224)
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	5.614	6.805
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(5)	33
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	8.308	5.614

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

Grupa 2020.														
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala slobodna hrvatska dobit	Zadržana dobit	Revaloriza-cione rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima maličnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala slobodna hrvatska dobit	Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepričljanja]	3.621	12	-	297	110	299	-	192	-	421	-	-	-	4.952
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	110	299	-	192	-	421	-	-	-	4.952
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	386	-	-	-	(421)	-	-	(35)
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	23	-	(11)	-	-	-	-	-	12
20. Ukupna slobodna hrvatska dobit tekuće godine	-	-	-	-	(45)	-	-	-	-	127	-	-	-	82
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	65	708	-	181	-	127	-	-	-	5.011

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvješće o promjenama kapitala (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala slobodna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala slobodna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	297	104	29	-	185	-	438	-	-	-	4.686
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	104	29	-	185	-	438	-	-	-	4.686
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Izdavanje povlažnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Prijensi između komponenta vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	403	-	-	-	(438)	-	-	(35)
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	-	-	-	(13)
20. Ukupna slobodna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(41)	24	-	-	-	132	-	-	-	115
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	63	456	-	172	-	132	-	-	-	4.753

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Grupa 2019.														
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima maličnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	-	73	336	-	190	-	283	-	-	-	4.515
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	-	73	336	-	190	-	283	-	-	-	4.515
5. Izдавanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Izдавanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Izдавanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	-	297
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Dividende	-	-	-	-	-	(354)	-	-	-	-	-	-	-	(354)
12. Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	283	-	-	-	(283)	-	-	-
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Plaćanje temeljerija na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	34	-	2	-	-	-	-	-	36
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	37	-	-	-	421	-	-	-	458
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	110	299	-	192	-	421	-	-	-	4.952

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvješćaj o promjenama kapitala (nastavak)

Banka 2019.														
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	-	65	136	-	182		219	-	-	-	4.235
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuce razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	-	65	136	-	182		219	-	-	-	4.235
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	-	297
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Dividende	-	-	-	-	-	(354)	-	-	-	-	-	-	-	(354)
12. Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prodaja ili ponишće trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Prijensi između komponenta vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	(219)	-	-	-
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posjedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	28	-	3	-	-	-	-	31
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	39	-	-	-	-	438	-	-	-	477
21. Završno stanje [tekuce razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	104	29	-	185	-	438	-	-	-	4.686

Dodatak II

Usklada temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o finansijskom položaju

- Razlika u ukupnoj imovini i ukupnim obvezama na konsolidiranoj razini odnosi se na ostala konsolidirajuća društva, koja se prema Odluci HNB-a konsolidiraju prema metodi udjela.
- Razlike u prikazu pojedinih pozicija finansijske imovine u izvještaju o finansijskom položaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i izvještajima prema Odluci HNB-a proizlaze iz trenutnih tehničkih mogućnosti IT sustava za izračun rezervacija za Fazu 1 i Fazu 2. Sveukupne rezervacije za očekivane kreditne gubitke su identične, ali se razlikuje njihova alokacija između pojedinih pozicija.
- U izvještajima prema Odluci HNB-a jamstveni depoziti i okvirni kredit iskazani su u poziciji „Ostali depoziti po viđenju“ dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazan u poziciji „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“.
- Pozicije „Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke“, „Plasmani i zajmovi drugim bankama“ i „Zajmovi komitentima“ zasebno su iskazane a investicijske vrijednosnice po amortiziranom trošku unutar pozicije „Ulagачke vrijednosnice“ u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“. U izvještajima prema Odluci HNB-a u poziciji „Finansijska imovina po amortiziranom trošku“ uključene su naknade i ostala potraživanja iskazana po amortiziranom trošku, dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iznos iskazan u poziciji „Ostala imovina“.
- Pozicija „Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ iskazana je kao jedna pozicija u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja“, „Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ te „Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.
- Pozicije „Imovina s pravom uporabe“ i „Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine“ u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazane su zasebno dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji „Materijalna imovina“.
- Pozicije „Depoziti banaka“, „Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata“, „Depoziti stanovništva“, „Uzeti zajmovi“ te „Podređene obveze“ u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazane su zasebno dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji „Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku“.
- U izvještajima prema Odluci HNB-a ostale dugoročne pogodnosti za zaposlenike iskazane su u poziciji „Rezervacije“ dok je u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazano u poziciji „Ostale obveze“.

Račun dobiti i gubitka

- U izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj promjene ugovornih novčanih tokova iskazane su unutar pozicije Kamatni prihodi dok su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji „Dobici ili gubici zbog promjena“.
- Prihod od dividendi Grupe iskazan u izvještajima prema Odluci HNB-a ostvaren je od društva koje se prema Odluci HNB-a ne konsolidira metodom pune konsolidacije, nego metodom udjela, dok se prema zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj konsolidira, i posljedično eliminira.
- Prihodi i rashodi od prodaje materijalne imovine su prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj umanjili poziciju „Ostali prihodi iz poslovanja“ dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji „Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto“.

Dodatak II

Usklada temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka (nastavak)

- Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama su prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani unutar pozicije „Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svodjenju monetarne imovine i obveza”, a u izvještajima prema Odluci HNB-a unutar pozicije „Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto”.
- Pozicije „Administrativni rashodi”, „Amortizacija”, „Ostali rashodi iz poslovanja” te „Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita,” u izvještaju prema Odluci HNB-a iskazani su zasebno dok su u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazani unutar pozicije „Troškovi iz poslovanja”.
- Prihodi od otpisanih kamata iz prethodnih razdoblja su izvještaju prema Odluci HNB-a prikazani unutar pozicije „(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)”, a u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj povećavaju poziciju „Prihodi od kamata”.

Izvještaj o promjenama u kretanju kapitala

- Pozicija ostale rezerve u izvještaju prema Odluci HNB sastoji se od kapitalne i zakonske rezerve, a u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te su pozicije zasebno iskazane.
- Dobit tekuće godine u izvještaju prema zakonskim zahtjevima prikazana je na poziciji „Neraspoređena dobit tekuće godine” dok je prema Odluci HNB prikazana na poziciji „Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva”.

Izvještaj o novčanom tijeku

- Razlika u pozicijama Izvještaja o novčanom tijeku na konsolidiranoj razini odnosi se na društva koja nisu dio bonitetne konsolidacije a konsolidiraju se metodom udjela.

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD

Dodatni finansijski izvještaji Grupe i Banke dana su samo radi ilustracije,
te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja.

Iznosi u izvještaju o finansijskom položaju i izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca, iskazani u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR, odnosno u USD prema tečaju važećem na taj dan:

31 December 2020
1 EUR = HRK 7,536898
1 USD = HRK 6,139039

31 December 2019
1 EUR = HRK 7,442580
1 USD = HRK 6,64991

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju Na dan 31. prosinca

Grupa Imovina	2020.	2020.	2019.	2019.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Novac i računi kod banaka	1.100	1.350	689	771
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	212	260	265	296
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	219	269	201	225
Plasmani i zajmovi drugim bankama	28	35	74	83
Zajmovi komitentima	2.685	3.297	2.669	2.988
Ulagačke vrijednosnice	865	1.062	819	917
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganje u nekretnine	128	157	132	148
Imovina s pravom uporabe	4	5	5	6
Nematerijalna imovina	46	57	41	45
Odgodena porezna imovina	9	11	14	16
Preplaćeni porez na dobit	6	7	8	9
Ostala imovina	22	27	33	37
Ukupno imovina	5.324	6.537	4.950	5.541

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

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

Grupa Obveze	2020.	2020.	2019.	2019.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	27	33	11	12
Depoziti banaka	35	44	157	176
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.689	2.073	1.480	1.657
Depoziti stanovništva	2.177	2.673	2.089	2.337
Uzeti zajmovi	376	462	268	300
Rezervacije za obveze i troškove	60	73	42	47
Obveza po najmu	4	5	5	6
Ostale obveze	222	273	164	184
Podređene obveze	70	86	70	79
Ukupno obveze	4.660	5.722	4.286	4.798
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	480	590	487	545
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Dodatni osnovni kapital	39	48	40	45
Kapitalna rezerva	–	–	–	–
Zakonska rezerva	24	29	24	27
Rezerva fer vrijednosti	8	10	14	16
Zadržana dobit	94	115	97	108
Neraspoređena dobit tekuće godine	17	21	–	–
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	664	815	664	743
Ukupno obveze, kapital i rezerve	5.324	6.537	4.950	5.541

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Grupa	2020.	2020.	2019.	2019.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	124	152	132	148
Ostali prihodi od kamata	5	6	6	6
Rashod od kamata	(13)	(16)	(17)	(19)
Neto prihod od kamata	116	142	121	135
Prihod od naknada i provizija	89	109	129	144
Rashod od naknada i provizija	(37)	(45)	(64)	(72)
Neto prihod od naknada i provizija	52	64	65	72
Neto (gubitak) / dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	(8)	(8)	3	4
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svođenja monetarne imovine i obveza	22	27	19	21
Neto gubitak od instrumenata zaštite	–	–	–	–
Ostali prihodi iz poslovanja	110	134	66	74
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	124	153	88	99
Prihod iz poslovanja	292	359	274	306
Troškovi iz poslovanja	(229)	(282)	(194)	(217)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(21)	(25)	(4)	(4)
Rezerviranja za obveze i troškove	(18)	(22)	(17)	(20)
Dobit prije oporezivanja	24	30	59	65
Porez na dobit	(7)	(9)	(2)	(2)
Dobit za godinu	17	21	57	63

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Grupa	2020.	2020.	2019.	2019.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	(3)	(4)	2	3
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	(3)	(4)	3	3
Ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit tekuće godine umanjen za porez	(6)	(8)	5	6
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	11	13	62	69
Dobit za godinu				
Namijenjena:				
- Dioničarima Matičnog društva	17	21	57	63
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	EUR 5	USD 6	EUR 16	USD 17

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvjeleno izvješće o finansijskom položaju
Na dan 31. prosinca

Banka	2020.	2020.	2019.	2019.
Imovina	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Novac i računi kod banaka	1.098	1.348	686	768
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	212	260	265	296
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	95	117	92	103
Plasmani i zajmovi drugim bankama	12	15	73	81
Zajmovi komitentima	2.516	3.089	2.480	2.775
Ulagačke vrijednosnice	788	967	760	851
Ulaganja u ovisna društva	51	63	52	58
Nekretnine, postrojenja i oprema	70	86	67	75
Imovina s pravom uporabe	20	25	24	27
Nematerijalna imovina	42	51	36	40
Odgodjena porezna imovina	8	9	13	15
Preplaćeni porez na dobit	5	6	7	8
Ostala imovina	14	18	24	27
Ukupno imovina	4.931	6.054	4.579	5.124

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvojeno izvješće o finansijskom položaju
Na dan 31. prosinca

Banka Obveze	2020.		2019.	
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	27	33	11	12
Depoziti banaka	56	69	175	196
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.720	2.112	1.501	1.679
Depoziti stanovništva	2.038	2.502	1.943	2.174
Uzeti zajmovi	274	337	142	159
Rezervacije za obveze i troškove	57	70	40	45
Obveza po najmu	20	25	24	27
Ostale obveze	38	46	44	50
Podređene obveze	71	87	70	79
Ukupno obveze	4.301	5.281	3.950	4.421
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	480	590	487	545
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Dodatni osnovni kapital	39	48	40	45
Kapitalna rezerva	–	–	–	–
Zakonska rezerva	23	28	23	26
Rezerva fer vrijednosti	8	10	14	15
Zadržana dobit	61	74	63	70
Neraspoređena dobit tekuće godine	17	21	–	–
Ukupno kapital i rezerve	630	773	629	703
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.931	6.054	4.579	5.124

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvjено izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Banka	2020.	2020.	2019.	2019.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	114	140	120	134
Ostali prihodi od kamata	3	4	3	4
Rashod od kamata	(10)	(12)	(12)	(14)
Neto prihod od kamata	107	132	111	124
Prihod od naknada i provizija	68	82	107	119
Rashod od naknada i provizija	(34)	(41)	(61)	(68)
Neto prihod od naknada i provizija	34	41	46	51
Neto (gubitak) / dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	-5	-6	2	2
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	21	25	18	21
Neto gubitak od instrumenata zaštite	–	–	–	(1)
Ostali prihodi iz poslovanja	12	15	15	17
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	28	34	35	39
Prihod iz poslovanja	169	207	192	214
Troškovi iz poslovanja	(109)	(133)	(113)	(126)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(20)	(24)	(3)	(4)
Rezervacije za obvezu i troškove	(18)	(22)	(17)	(19)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	22	28	59	65
Porez na dobit	(5)	(7)	–	–
Dobit/(gubitak) za godinu	17	21	59	65

Dodatni finansijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Grupa	2020.	2020.	2019.	2019.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	(3)	(4)	2	3
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	(3)	(4)	3	3
Ostala sveobuhvatna (gubitak/ dobit) tekuće godine umanjena za porez	(6)	(8)	5	6
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	11	13	64	71
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	EUR 5	USD 6	EUR 16	USD 18

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	232
Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe	234

Poslovna mreža u Hrvatskoj

Raiffeisenbank Austria d.d.

Sjedište

Magazinska cesta 69
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/4566 466
Fax: 01/4811 624
INFO telefon: 072 62 62 62
S.W.I.F.T.: RZBH HR2X
info@rba.hr
<http://www.rba.hr>
Osoba za kontakt:
Iva Bakija, Direktor ureda Uprave

POSLOVNICE

Zagreb

Dankovečka 1
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 935

Froudeova 11
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 856

Gundulićeva 7
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 850

Ilica 253
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 993

Jurišićeva 9
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 960

Lanište 26
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 833

Magazinska 69
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 838

Pakoštanska 3a
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 980

Petrinjska 59
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4566 481

Radnička cesta 43
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 981

Samoborska 258
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 828

Ulica SR Njemačke 8
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 937

Trg Ivana Kukuljevića 9
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 886

Ulica grada Vukovara 37b
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/6324 051

Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 931

Slavonska avenija 11d (City Center one East)
Tel: 072 62 62 62

Bjelovar
Trg Eugena Kvaternika 9,
43000 Bjelovar
Tel: 043/343 500
Fax: 043/343 535

Čakovec
Trg Eugena Kvaternika 1,
40000 Čakovec
Tel: 040/640 600
Fax: 040/640 644

Dubrovnik
Vukovarska 17,
20000 Dubrovnik
Tel: 020/320 500
Fax: 020/320 546

Ivanićgrad
Savkska 39,
10310 Ivanić Grad
Tel: 01/6174 925
Fax: 01/4604 879

Jastrebarsko
Ulica Franje Tuđmana 43,
10450 Jastrebarsko
Tel: 01/6174 780
Fax: 01/4604 855

Karlovac
Trg Milana Stuffleja 1,
47000 Karlovac
Tel: 047/547 500
Fax: 047/547 540

Koprivnica
Trg mladosti 16a,
48000 Koprivnica
Tel: 048/248 500
Fax: 048/248 530

Kutina
Kralja Petra Krešimira IV br. 6,
44320 Kutina
Tel: 044/844 500
Fax: 044/844 527

Ludbreg
Ulica kardinala Franje Kuhařića 14,
42230 Ludbreg
Tel: 042/242 700
Fax: 042/242 710

Makarska

Trg Hrpina 5,
21300 Makarska
Tel: 021/521 200
Fax: 021/521 220

Metković
Splitska 1,
20350 Metković
Tel: 020/320 600
Fax: 020/320 615

Osijek
Trg Ante Starčevića 1,
31000 Osijek
Tel: 031/531 550
Fax: 031/531 570

Ulica hrvatske republike 14,
31000 Osijek
Tel: 031/531 500
Fax: 031/531 535

Poreč
Karla Huguesa 4,
52440 Poreč
Tel: 052/652 740
Fax: 052/652 755

Požega
Vukovarska 14,
34000 Požega
Tel: 034/434 500
Fax: 01/434 520

Prelog
Glavna ulica 26,
40323 Prelog
Tel: 040/640 500
Fax: 040/640 525

Pula
Ciscutijeva 1,
52100 Pula
Tel: 052/652 660
Fax: 052/652 690

43. istarske divizije 2,
52100 Pula
Tel: 052/652 600
Fax: 052/652 651

Rijeka
Đure Šporera 2,
51000 Rijeka
Tel: 051/851 500

Eugenja Kvaternika 30,
51000 Rijeka
Tel: 051/851 450
Fax: 051/851 465

Žabica 7,
51000 Rijeka
Tel: 051/851 600
Fax: 051/851 635

Rovinj

Trg brodogradilišta 1,
52210 Rovinj
Tel: 052/652 700
Fax: 052/652 715

Samobor

Perkovčeva 36,
10430 Samobor
Tel: 01/5575 550
Fax: 01/4604 972

Sesvete

Zagrebačka cesta 6,
10360 Sesvete
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 939

Sisak

Stjepana i Antuna Radića 32,
44000 Sisak
Tel: 044/844 556
Fax: 044/844 587

Slavonski brod

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

Split

Kvaternikova 32,
21000 Split
Tel: 021/521 000
Fax: 01/521 030

Svačićeva 10,
21000 Split
Tel: 021/521 040
Fax: 021/521 055

Ul. Domovinskog rata 29b,
21000 Split
Tel: 021/521 100
Fax: 021/521 163

Ulica Rudjera Boškovića 13,
21000 Split
Tel: 021/521 060
Fax: 021/521 090

Sveti Nedelja

Dr. Franje Tuđmana 6,
10431 Sveti Nedelja
Tel: 01/6174 620
Fax: 01/4604 829

Sveti Ivan Zelina

Bacakova 2D,
10380 Sveti Ivan Zelina
Tel: 01/5575 030
Fax: 01/4604 956

Šibenik

Trg Dražena Petrovića 9,
22000 Šibenik
Tel: 022/222 000
Fax: 022/222 025

Trogir

Ulica kneza Trpimira 9,
21220 Trogir
Tel: 021/521 170
Fax: 021/521 180

Umag

Obala Josipa Braza Tita 4, 5
2470 Umag
Tel: 052/652 720
Fax: 052/652 735

Varaždin

Franjevački trg 5,
42000 Varaždin
Tel: 042/242 600
Fax: 042/242 650

Zagrebačka 13,
42000 Varaždin
Tel: 042/242 520
Fax: 042/242 545

Velika gorica

Zagrebačka 44,
10410 Velika Gorica
Tel: 072 62 62 62
Fax: 01/4604 953

Vinkovci

Trg dr. Franje Tuđmana 2,
32100 Vinkovci
Tel: 032/432 500
Fax: 032/432 535

Virovitica

Ljudevita Gaja 2,
33000 Virovitica
Tel: 033/833 500
Fax: 033/833 530

Vrbovec

Trg Petra Zrinskog 5a,
10340 Vrbovec
Tel: 01/6174 411
Fax: 01/4604 933

Vukovar

Ulica dr. Franje Tuđmana 12,
32000 Vukovar
Tel: 032/432 400
Fax: 032/432 425

Zabok

Matije Gupca 90,
49210 Zabok
Tel: 049/449 500
Fax: 049/449 520

Zadar

Ante Starčevića 5a,
23000 Zadar
Tel: 023/723 000
Fax: 023/723 030

Ulica bana Josipa Jelačića 1,
23000 Zadar
Tel: 023/723 100
Fax: 023/723 155

Zaprešić

Ante Starčevića 11a,
10290 Zaprešić
Tel: 01/5575 450
Fax: 01/4604 930

Rijeka Matulji

Šmogorska 1,
51 211 Matulji
Tel: 051/851 400

RAIFFEISEN GRUPA**Raiffeisen stambena štedionica d.d.**

Ulica grada Vukovara 37b
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6006 100
Fax: 01/6006 199
www.raiffeisenstambena.hr
stambena.stednja@raiffeisenstambena.hr

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Radnička cesta 43
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6595 000
Fax: 01/6595 050
www.rl-hr.hr
leasing@rl-hr.hr

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

Petrinjska 59
HR/10000 Zagreb
Tel: 0800 0900
Fax: 01/6003 927
www.rmf.hr
mojamirovina@rmf.hr

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.

Heinzelova 44
HR/10000 Zagreb
Phone: +385-1-5581 720
Fax: +385-1-3091 127
www.rmod.hr
mirovina@rmf.hr

Raiffeisen Invest d.o.o.

Petrinjska 59
HR/10000 Zagreb
+385-1-6003 700
+385-1-6003 777
Fax: +385-1-6112 767
www.rbaiinvest.hr
rbainvest@rbainvest.hr

Raiffeisen Consulting d.o.o.

Magazinska cesta 69
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6174 357
01/6174 356, 358
Fax: 01/4604 895
izlog.limun.hr
rc@rba.hr

PRIDRUŽENE ČLANICE RAIFFEISEN GRUPE**UNIQA osiguranje d.d.**

Planinska 13a
HR/10000 Zagreb
Tel. 01/6324 200
Faks 01/6324 250
www.uniqa.hr
info@uniqa.hr

Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe

Raiffeisen Bank International AG

Austrija
 Am Stadtpark 9
 1030 Vienna
 Tel: +43-1-71 707-0
 SWIFT/BIC: RZBATVWW
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
communications@rbinternational.com

Bankovna mreža

Albanija
 Raiffeisen Bank Sh.A.
 European Trade Center
 Bulevardi "Bajram Curri"
 1000 Tirana
 Tel: +355-4-23 81 381
 SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bjelorusija
 Priorbank JSC
 V. Khoruzhey St. 31-A
 220002 Minsk
 Tel: +375-17-28 9-9090
 SWIFT/BIC: PJCBYY2X
www.priorbank.by

Bosna i Hercegovina
 Raiffeisen Bank d.d.
 Bosna i Hercegovina
 Zmaja od Bosne bb
 71000 Sarajevo
 Tel: +387-33-75 50 10
 SWIFT/BIC: RZBABAS
www.raiffeisenbank.ba

Bugarska
 Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
 55 Nikola I. Vaptsarov Blvd.
 Business Center EXPO 2000 PHAZE
 III
 1407 Sofia
 Tel: +359-2-91 985 101
 SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Hrvatska
 Raiffeisenbank Austria d.d.
 Magazinska cesta 69
 10000 Zagreb
 Tel: +385-72-626 262
 SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česka Republika
 Raiffeisenbank a.s.
 Hvězdova 1716/2b
 14078 Prague 4
 Tel: +420-412 446 400
 SWIFT/BIC: RZBCZZPP
www.rb.cz

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

Kosovo
 Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
 Robert Doll St. 99
 10000 Prisina
 Tel: +383-38-222 222
 SWIFT/BIC: RBKOKP
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunjska
 Raiffeisen Bank S.A.
 Calea Floreasca 246C
 014476 Bucharest
 Tel: +40-21-30 610 00
 SWIFT/BIC: RZBRRROB
www.raiffeisen.ro

Rusija
 AO Raiffeisenbank
 St. Troitskaya 17/1
 129090 Moscow
 Tel: +7-495-777 17 17
 SWIFT/BIC: RZBMRUHM
www.raiffeisen.ru

Srbija
 Raiffeisen banka a.d.
 Djordja Stanojevica 16
 11070 Novi Beograd
 Tel: +381-11-32 021 00
 SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovačka
 Tatra Leasing s.r.o.
 Hodžovo námestie 3
 81106 Bratislava 1
 Tel: +421-2-59 19-1000
 SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina
 Raiffeisen Bank Aval JSC
 Vul Leskova 9
 01011 Kiev
 Tel: +38-044-490 8888
 SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Društvo za leasing

Austrija
 Raiffeisen-Leasing Gesellschaft
 m.b.H.
 Mooslackengasse 12
 1190 Vienna
 Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

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

Bjelorusija
 "Raiffeisen-Leasing" JLLC
 V. Khoruzhey 31-A
 220002 Minsk
 Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosna i Hercegovina
 Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
 Zmajja od Bosne bb.
 71000 Sarajevo
 Tel: +387-33-254 340
www.rlbb.ba

Bugarska
 Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
 32A Cherni Vrah Blvd. Fl. 6
 1407 Sofia
 Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbg.bg

Hrvatska
 Raiffeisen Leasing d.o.o.
 Radnicka cesta 43
 10000 Zagreb
 Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Česka Republika
 Raiffeisen-Leasing s.r.o.
 Hvězdova 1716/2b
 14078 Prague 4
 Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Mađarska
 Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.
 Akadémia utca 6
 1054 Budapest
 Tel: +36-1-477 8709
www.raiffeisenleasing.hu

Kosovo
 Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
 Nr. UCK p.n. 222
 10000 Pristina
 Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

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

Rumunjska
 Raiffeisen Leasing IFN S.A.
 Calea Floreasca 246 D
 014476 Bucharest
 Tel: +40-21-36 532 96
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusija
 OOO Raiffeisen-Leasing
 Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
 119121 Moscow
 Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbija
 Raiffeisen Leasing d.o.o.
 Djordja Stanojevica 16
 11070 Novi Beograd
 Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovačka
 Tatra-Leasing s.r.o.
 Černýševského 50
 85101 Bratislava
 Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

Slovenija
 Raiffeisen Leasing d.o.o.
 Letališka cesta 29a
 1000 Ljubljana
 Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina
 LLC Raiffeisen Leasing Aval
 Stepan Bandera Av. 9
 Build. 6 Office 6-201
 04073 Kiev
 Tel: +38-044-590 24 90
www.rl.ua

Podružnice i predstavništva – Europa

Francuska
 RBI Representative Office Paris
 9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
 75008 Paris
 Tel: +33-1-45 612 700

Njemačka
 RBI Frankfurt Branch
 Wiesenhüttenplatz 26
 60 329 Frankfurt
 Tel: +49-69-29 921 924

Poljska
 RBI Poland Branch
 Ul. Grzybowska 78
 00-844 Warsaw
 Tel: +48-22-578 56 00
 SWIFT/BIC: RCBVPLPW
www.raiffeisen.pl

Švedska

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Velika Britanija

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

Podružnice i predstavništva – Azija i Amerika

Kina

RBI Beijing Branch
Beijing International Club Suite 200
2nd Floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

RBI Representative Office Zhuhai
Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, P.R. China
Tel: +86-756-32 3-3500

Indija

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Mumbai – 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Koreja

RBI Representative Office Korea
#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seoul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapur

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vijetnam

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

Odabrana poduzeća

Austria

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

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG
Tegethoffstraße 1
1015 Vienna
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-21 974-57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Češka Republika

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Koněvova 2747/99
13045 Prague 3
Tel: +420-800 112 211
www.rsts.cz

Bilješke

ISSN: 1332-3016
Izdavač: Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

