

Godišnje izvješće 2021.

Uvod

Pismo predsjednika Uprave	6
Izveštaj Nadzornog odbora	8
Makroekonomsko okruženje	10

Poslovanje u 2020. godini

Rukovodstvo Banke	18
Izvješće posloводства	19
Tržišni položaj	19
Poslovne aktivnosti Banke	23
Financijski rezultat Banke	24
Razvoj poslovanja Banke	26
Aktivnosti istraživanja i razvoja	26
Podaci o otkupu vlastitih dionica	26
Podružnice Banke	26

RBI ukratko

Raiffeisen Bank International ukratko	44
---------------------------------------	----

Financijska izvješća

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	48
Izvješće neovisnog revizora	49
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	58
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	60
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	62
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	63
Odvojeni izvještaj o financijskom položaju	65
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	67
Odvojeno izvješće o promjenama glavnice	69
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	70
Bilješke uz financijske izvještaje	72
Dodatak I - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	230
Dodatak II - Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	248
Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD	250

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	260
Adrese i kontakti članica	
Raiffeisen Bank International grupe	262

Financijski pokazatelji Grupe

Raiffeisen grupa – monetarne vrijednosti u milijunima kn

Financijski pokazatelji Grupe – milijuni kn	2021.	Promjena	2020.	2019.
Račun dobiti i gubitka				
Neto prihod od kamata	830	(4,71)%	871	898
Neto prihod od naknada i provizija	460	16,75%	394	480
Neto dobiti od trgovanja i ostali prihodi	794	(15,26)%	937	656
Troškovi poslovanja i amortizacija	(1.469)	(15,04)%	(1.729)	(1.445)
Neto otpuštanje/ (gubici) od umanjenja vrijednosti	108	(169,68)%	(155)	(26)
Dobit prije oporezivanja	608	235,91%	181	434
Dobit nakon oporezivanja	503	296,06%	127	421
Neto dobit za godinu	503	296,06%	127	421
Bilanca Grupe				
Plasmani i zajmovi drugim bankama	94	(55,66)%	212	554
Zajmovi komitentima	21.648	6,97%	20.238	19.867
Depoziti banaka	286	7,12%	267	1.171
Depoziti stanovništva, društava i ostalih sličnih subjekata	33.541	15,11%	29.139	26.561
Uzeti zajmovi	1.085	(61,71)%	2.834	1.995
Ukupno kapital i rezerve	5.463	9,13%	5.006	4.941
Ukupna bilanca Grupe	44.532	10,98%	40.127	36.844
Pokazatelji adekvatnosti kapitala				
Regulatorni kapital	5.143	5,45%	4.877	4.402
Kapitalni zahtjev	1.807	9,38%	1.652	1.755
Stopa osnovnog kapitala	21,97%	(0,41) pp	22,38%	18,57%
Stopa ukupnog kapitala	22,77%	(0,85) pp	23,62%	20,06%
Pokazatelji uspješnosti poslovanja				
Prinos od prosječnog dioničkog kapitala prije oporezivanja	12,36%	8,51 pp	3,85%	9,63%
Odnos troškova poslovanja i prihoda	70,49%	(8,03) pp	78,52%	71,04%
Zarada po dionici (kn)	139	297,14%	35	116
Prinos od prosječne imovine prije oporezivanja	1,44%	0,97pp	0,47%	1,21%
Odnos rezerviranja i prosječnog iznosa zajmova komitentima	0,34%	0,64pp	0,98%	0,15%
Izvori				
Broj zaposlenih na dan	1.869	(3,51)%	1.937	2.019
Broj poslovnica na dan	63	0,00%	63	63

Uvod

Pismo predsjednika Uprave	6
Izveštaj Nadzornog odbora	8
Makroekonomsko okruženje	10

Pismo predsjednika Uprave

Zadovoljstvo mi je u ime Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. iznijeti osnovne podatke iz Godišnjeg izvješća za 2021. godinu, koje je revidirala međunarodna revizorska tvrtka Deloitte.

Raiffeisenbank Austria je u protekloj godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 449 milijuna kuna, a na razini lokalne Grupe dobit je iznosila 503 milijuna kuna. Rezultati su ostvareni u uvjetima snažnog rasta gospodarske aktivnosti i porasta potražnje za financijskim uslugama. Poslovanje Banke i članice lokalne Grupe odvijalo se uz provođenje mjera za zaštitu zdravlja stanovništva od virusa COVID-19. Korištenje rada s distance za dio zaposlenika koji nisu u direktnom kontaktu s klijentima, te rada u odvojenim smjenama uz redovitu dnevnu stanku za dezinfekciju prostorija u poslovnoj mreži postali su normalni način organizacije rada. Prilagodba na promjenjive epidemiološke mjere bila je neprimjetna za naše klijente.

U prethodnoj godini ostvaren je snažan oporavak gospodarstva nakon pandemijskog šoka. Popuštanje restrikcija vezanih uz mjere za suzbijanje zaraze tijekom ljeta pogodovalo je ostvarivanju rastućih prihoda u djelatnostima vezanim za turizam. Stoga je istek produženih moratorija poduzećima sa sezonski koncentriranim prihodima protekao bez negativnog utjecaja na kvalitetu kreditnog portfelja. Smanjena rizičnost poslovanja omogućila je nastavak tendencije snižavanja kamatnih stopa na kredite, što se odrazilo na pad kamatnih prihoda. S druge strane, gospodarski rast je rezultirao povećanjem realiziranih transakcija u platnom prometu, kartičnom poslovanju i ostalim financijskim uslugama, što je povećalo prihode od naknada.

Jačanje inflacijskih pritisaka odrazilo se na povećanje materijalnih troškova poslovanja kroz rast nabavnih cijena. Pozitivan utjecaj na smanjenje troškova poslovanja imala je promjena u pravilima za osiguranje depozita. Zahvaljujući dostignutoj razini pokrivača u prethodnoj godini banke nisu imale obvezu plaćanja premije osiguranja.

Rezerviranja za rizike odražavaju najbolju procjenu vrijednosti financijske imovine. Opća tendencija rasta poslovnih aktivnosti odrazila se na klasifikaciju rizičnosti kod klijenta pa su posljedično smanjena 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.

Novo tehnologije ubrzavaju promjene, a inovativnost ponude nužna je za očuvanje tržišnog položaja. Ulaganja u digitalnu ponudu i realizaciju financijskih proizvoda i usluga postala su odlučujuća za uspješnost poslovanja. Banka i Grupa unaprjeđuju operativni model kojim se pristup tržištu i klijentima usklađuje s dostignućima u tehnologiji. Zaposlenici kroz stalnu edukaciju usvajaju nove vještine u korištenju naprednih tehnologija s ciljem pružanja kvalitetnije usluge i povećanja 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 financijskim proizvodima i uslugama. Prodajna mreža sastoji se od 63 poslovnice i alternativnih elektroničkih kanala distribucije. Poslovnice se unaprjeđuju iz mjesta za provedbu transakcija u mjesta interaktivne komunikacije s klijentima.

Potražnja stanovništva za kreditima promijenila se zbog promjene preferencije klijenata u razdoblju povijesno niskih kamatnih stopa. Potražnju za stambenim kreditima potiče program državnih subvencija za mlade obitelji. U segmentu poslovanja s poduzećima ponuda je dopunjena kreditnim linijama domaćih i međunarodnih razvojnih banaka. Za male i srednje poduzetnike razvija se ponuda prilagođena njihovim potrebama.

U lokalnoj Grupi provodi se proces integriranja prodaje s ciljem optimizacije troškova. U području štedno–ulagačkih proizvoda u prethodnoj godini je proces smanjivanja kamatnih stopa na tržištima novca dosegno dno. Rastuća inflacija narušila je atraktivnost ponude štedno–depozitnih proizvoda, ali je zadržan interes za štednjom u dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Prilagodba poslovanja tržišnim uvjetima i zahtjevima klijenata neophodna je za ostvarivanje strateških ciljeva i plana poslovanja. Optimalnim korištenjem resursa poboljšavamo kvalitetu usluge i učinkovitost poslovanja. Uz napore svih djelatnika u lokalnoj Grupi nastavljamo razvijati cjelovitu ponudu financijskih usluga. Zahvaljujem menadžmentu i svim djelatnicima na njihovoj posvećenosti u postizanju navedenih ciljeva. Na kraju, željela 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,

2021. godina je bila uspješna godina za poslovanje Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Organizacija radnog procesa i pristupa klijenata proizvodima i uslugama iz ponude banke i povezane Grupe podređenih financijskih institucija prilagođavali su se epidemiološkoj situaciji tijekom godine. Uklanjanje zapreka u mobilnosti omogućilo je oporavak u poslovanju klijenata iz uslužnih djelatnosti. Na pojačanu sklonost klijenata prema digitalnim kanalima komunikacije i korištenju financijskih usluga odgovoreno je inovacijama u procesu digitalizacije poslovanja, razvoja financijskih usluga i inovativnih kanala prodaje i komunikacije sa klijentima.

U 2021. godini članovi Nadzornog odbora održali su 4 redovne i 13 izvanrednih sjednica. Ukupna stopa sudjelovanja na sastancima Nadzornog odbora u financijskoj godini 2021. iznosila je oko 99 posto.

Nadzorni odbor je redovito i sveobuhvatno pratio poslovanje i razvoj rizika u Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Redovito su vođeni razgovori s Upravom o adekvatnosti kapitala i likvidnosti, kao i o smjeru poslovanja banke i strategije rizika. Nadzorni odbor se također opširno bavio daljnjim razvojem korporativnog upravljanja te pratio provedbu odgovarajućih politika. Nadzorni odbor je tijekom svojih nadzornih i savjetodavnih aktivnosti održavao izravan kontakt s odgovornim članovima Uprave, revizorom i voditeljima funkcija unutarnjih kontrola. Također se održavala stalna razmjena informacija i mišljenja s predstavnicima nadzornih tijela o aktualnim pitanjima.

Nadalje, Uprava je Nadzornom odboru dostavljala redovita i detaljna izvješća o relevantnim pitanjima koja se tiču uspješnosti u pojedinim poslovnim područjima. Između sjednica, Nadzorni odbor je održavao bliske kontakte s predsjednikom i članovima Uprave. Uprava je bila na raspolaganju kada je to bilo potrebno za bilateralne ili multilateralne razgovore s članovima Nadzornog odbora, gdje je to bilo moguće, uz uključivanje stručnjaka o pitanjima koja se rješavaju.

Rad s Upravom temeljio se na odnosu međusobnog povjerenja i odvijao se u učinkovitom i konstruktivnom ozračju. Rasprave su bile otvorene i kritične, a Nadzorni odbor je donio odluke nakon potpunog razmatranja svih aspekata. Ukoliko su bile potrebne dodatne informacije radi detaljnijeg razmatranja pojedinih pitanja, one su dostavljene članovima Nadzornog odbora bez odgađanja i na zadovoljavajući način.

Nadzorni odbor je u 2021. godini raspravljao o sljedećim specifičnim i/ili važnim pitanjima:

- poslovanje u uvjetima pandemije COVID-19
- zahtjevi vezani uz uvođenje eura i makroekonomski izgledi uz uvođenje eura
- aktivnosti Upravljanja imovinom i obvezama te unaprjeđenje procesa
- plan ispunjavanja kapitalnih i MREL zahtjeva
- aktivnosti regulatornog nadzora od HNB/ESB-a
- strateške aktivnosti nadzora poslovnog modela kako bi se postigli strateški ciljevi i adekvatan odnos troškova i prihoda te povrata na kapital
- proces prodaje Raiffeisen Investa i aktivnosti spajanja Raiffeisen stambene štedionice
- kibernetička sigurnost, informacijska sigurnost i informacijska i komunikacijska tehnologija
- strategija održivosti RBA
- tužbe klijenata banke za kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima

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

Nakon još jedne izazovne godine zbog pandemije COVID-19, iskoristio bih priliku da se iskreno zahvalim Upravi i svim zaposlenicima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb na njihovim nepokolebljivim naporima, kao i kupcima na kontinuiranom povjerenju.

Nadzorni odbor

Makroekonomsko okruženje

Ekonomski pregled

Proteklu godinu obilježio je oporavak gospodarstva u Hrvatskoj zasnovan na povećanoj mobilnosti stanovništva, kako u Hrvatskoj tako i u ostalim članicama Europske unije (dalje: EU). Unatoč jačanju inflatornih pritisaka rast poslovnih aktivnosti u Euro području imao je potporu u ekspanzivnim mjerama Europske središnje banke (dalje: ESB). Članice EU koriste su i fiskalne mjere za poticanje potražnje i ubrzanje gospodarskog rasta. Povećanu mobilnost stanovništva omogućila je ponuda cjepiva za zaštitu od infekcije virusom COVID-19 i izdavanje potvrda o cijepjenju, koje su u funkciji putovnice uklonile prepreke za kretanje unutar i izvan regionalnih i državnih granica. Kretanje stanovništva potaknulo je potražnju za uslugama vezanim uz putovanja, što se povoljno odrazilo na stope rasta u gospodarstvima pretežito usmjerenim na ponudu usluga, poput Hrvatske.

Mjere fiskalne politike ostale su aktivne prema poduzetnicima koji su ostvarili značajan pad aktivnosti zbog primjene mjera usmjerenih na obuzdavanje pandemije, no fiskalni rashod za te svrhe se smanjivao usporedno s povećanjem aktivnosti u gospodarstvu. Na strani monetarne politike, Hrvatska se na početku 2023. godine namjerava priključiti Euro području pa se odluke Hrvatske narodne banke sinkroniziraju s mjerama ESB-a ususret ciljanom datumu priključenja. Stoga su mjere monetarne politike u Euro području odlučujuće i za monetarna kretanja na financijskim tržištima u Hrvatskoj. Monetarne vlasti u Euro području tijekom 2021. zadržale su ekspanzivni smjer u monetarnoj politici s pozitivnim utjecajem na financiranje proizvodnje i potrošnje.

Globalni rast gospodarstva nakon otvaranja iza pandemije usporavali su prekidi u globalnim lancima opskrbe. Smanjeni kapaciteti za proizvodnju i transport sirovina, energije i komponenti za proizvode visoke tehnologije u razdoblju zatvaranja gospodarstva, nisu povećani usporedno s opravkom potražnje u razdoblju nakon otvaranja. Stoga je u djelatnostima s visokom ovisnošću o nedostajućim inputima ostvaren sporiji rast nego u djelatnostima bez tih ograničenja. Nedostaci u globalnoj ponudi nisu značajno utjecali na potražnju za turističkim putovanjima u Hrvatsku. Ostvaren je značajan rast u pokazateljima broja dolazaka i noćenja turista.

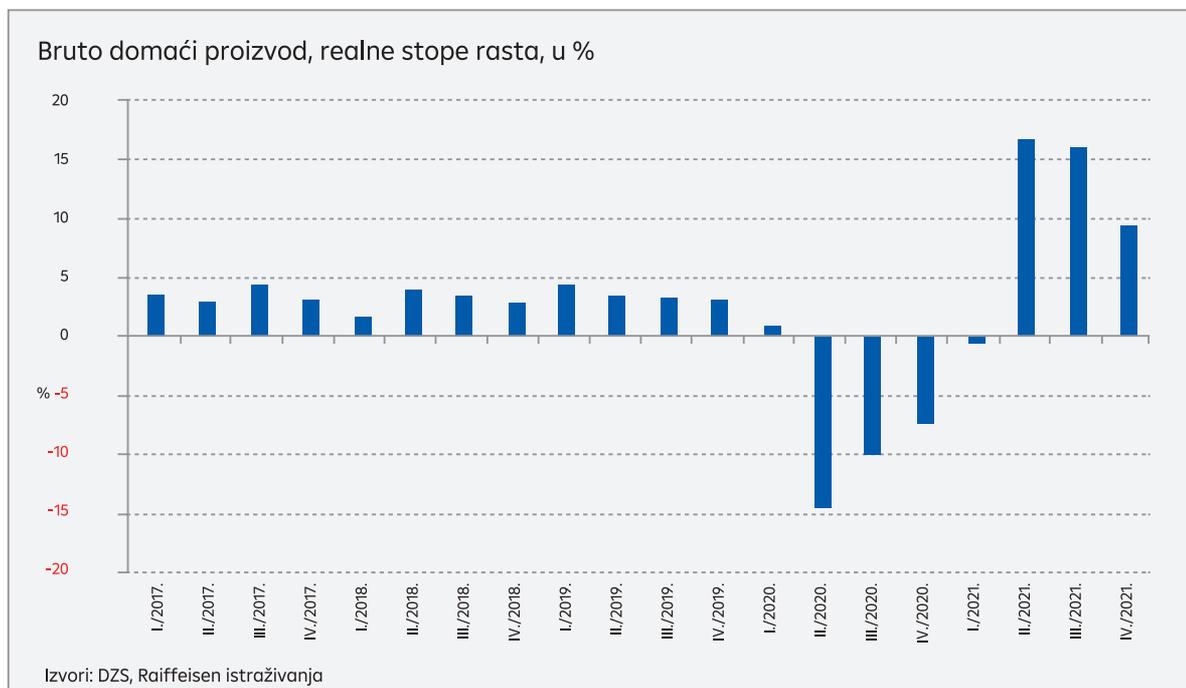
Nedostatak ponude prouzročio je prekidima u globalnim lancima opskrbe usporedno s provedbom mjera

monetarne i fiskalne politike za poticanje potražnje pojačalo je inflatorne pritiske. Tijekom 2021. godine monetarne vlasti u okružju su različito reagirale na ubrzavanje rasta cijena. Kod članica EU izvan Euro područja prelazak sa ekspanzivnih na restriktivnije mjere monetarne politike započeo je još u prvom dijelu godine, dok su se monetarne vlasti Euro područja duže zadržale na procjeni da su inflatorni pritisci na strane ponude privremeni zbog poremećaja u globalnim lancima opskrbe. A privremeni inflatorni pritisak ne ugrožava ostvarivanje ciljane stope inflacije od dva posto godišnje a time ni stabilnost financijskog sustava. Stoga u 2021. godini ESB nije smanjivala izdašne mjere za jačanje likvidnosti, a temeljne kamatne stope je zadržala na povijesnom minimumu. Tek pred kraj godine najavljen je zaokret u monetarnoj politici ESB-a od ekspanzivnog prema neutralnom smjeru u 2022. godini, a prema restriktivnom smjeru u 2023. godini.

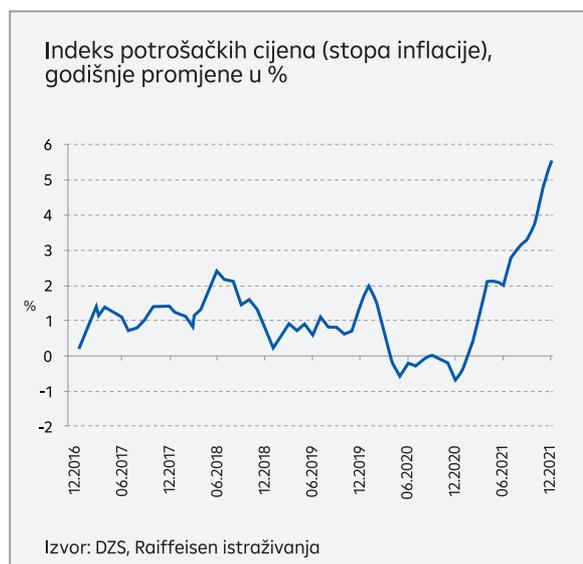
Poticaj za rast cijena na strani potražnje donosi novi instrument za poticanje rasta (Next generation EU). Instrument je osmišljen za ubrzanje izlaska iz pandemijske recesije (2020.) a članice EU će ga iskoristiti za financiranje projekata koji zadovoljavaju propisane uvjete u razdoblju post-pandemijskog uzleta (2022.–2023.). Korištenje će povećati investicije a posljedično i potražnju za robama i uslugama koje će dodatno potaknuti rast cijena kod proizvođača. Stoga će se mjere za suzbijanje inflacije morati uvoditi brže i provoditi snažnije od najavljenih planova ESB-a. Završni dio godine obilježila je pojava novog soja virusa COVID-19 (omikron) koji je značajno povećao broj zaraženih osoba i ponovno zaprijetio održivosti zdravstvenog sustava. No, za razliku od prethodnih valova zaraze, nije rezultirao jačanjem restriktivnosti epidemioloških mjera. Stoga je utjecaj na gospodarske aktivnosti i na stabilnost javnih financija ostao relativno ograničen.

Visoko euroiziran domaći financijski sustav značajno ovisi o kretanjima na Euro području. Kamatne stope ESB-a ostale su na povijesno najnižim razinama. Kamatna stopa na depozite kod ESB-a iznosi –0,5 posto, a temeljna kamatna stopa 0,0 posto. Povećavanje likvidnosti u financijskom sustavu ESB je u protekloj godini provodio kroz programe otkupa financijskih instrumenta na sekundarnim tržištima i operacije refinanciranja. Visoka razina likvidnosti na financijskim tržištima povećavala je ponudu kapitala i smanjivala averziju investitora prema rizicima, čime je održavala pritisak na snižavanje kamatnih stopa na kredite.

Ponuda na vanjskim financijskim tržištima prenosi se na tržišta kapitala u Hrvatskoj. Niska razina 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. Na osnovu pozitivnih pokazatelja u gospodarstvu i poboljšanju fiskalnih pokazatelja, te očekivanom smanjivanju rizičnosti zbog skorog priključenja Euro području, rejting agencija Fitch podigla je kreditni rejting Republike Hrvatske na BBB (drugi stupanj investicijskog rejtinga) uz pozitivne izgleda. Rejting agencija S&P nije mijenjao ocjenu rejtinga te je i dalje BBB- (prvi stupanj investicijskog rejtinga) uz stabilne izgleda. Jedino je Moody's zadržao ocjenu za Republiku Hrvatsku s Ba1 (najviši špekulativni rejting) uz stabilne izgleda.



Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

Za razliku od prethodne godine u kojoj je pandemija virusa COVID-19 potaknula do tada nevidene mjere zatvaranja gospodarstava i rezultirala snažnim usporavanjem gospodarskih aktivnosti, u 2021. je uslijedio brz oporavak gospodarstava uz podršku relaksirane monetarne politike globalno značajnih središnjih banaka. Budući da su konvencionalne mjere monetarne politike bile većinom iscrpljene i prije pandemije, središnje banke su pojačale nekonvencionalne mjere, te su povećavale likvidnost financijskog sustava putem otkupa vrijednosnih papira na sekundarnim tržištima povećavale ponudu kapitala uz posljedično snižavanje realne cijene kapitala u negativno područje.

Povećana ponuda na financijskim tržištima ubrzala je oporavak gospodarske aktivnosti u 2021. godini, ali je ujedno jačala neravnotežu između ponude i potražnje u realnom sektoru, gdje su pandemijska zatvaranja rezultirala u prekidima globalnih transportnih lanaca. Zbog toga je globalna ponuda roba i usluga nedostatna u odnosu na rastuću potražnju potaknutu olakšanim pristupom potrošača i investitora jeftinim izvorima financiranja. Rezultat neravnoteže u ponudi i potražnji je rast cijena, koji se sa financijskih tržišta prenosi na tržišta nekretnina kao i na tržišta roba i usluga.

Reakcija vodećih globalno središnjih banaka na rastuću inflaciju bila je usporena nastojanjem da

podrže oporavak gospodarstava nakon pandemijskog šoka. U prvom polugodištu su prevladavali stavovi monetarnih vlasti da je rast cijena privremen zbog spore normalizacije globalnih lanaca opskrbe nakon zatvaranja početkom pandemije, pa je stoga i nedostatak ponude roba i usluga u odnosu na potražnju privremen. U drugom polugodištu su se stavovi središnjih banaka postupno revidirali pod pritiskom opstojnosti trenda rasta cijena, pa su pred kraj godine počele napuštati relaksirane mjere monetarne politike. Američki FED je započeo smanjivati otkup vrijednosnih papira krajem 2021. i namjerava ga napustiti do kraja prvog tromjesečja 2022. a zatim kreće s povećanjem temeljne kamatne stope. S druge strane Atlantika europski ESB počinje smanjivati pandemijske programe otkupa vrijednosnica (PEPP, PELTRO i TLTRO III) s ciljem potpunog napuštanja do kraja trećeg tromjesečja 2022. ali uz kompenzacijski učinak povećanja otkupa u programu APP. S povećanjem temeljnih kamatnih stopa ne namjerava početi prije 2023. godine, što će produžiti razdoblje ponude kapitala po realno negativnim kamatnim stopama uz zadržavanje inflacijskih pritisa. Kretanja na vanjskim financijskim tržištima prenose se na uvjete poslovanja kreditnih institucija u Hrvatskoj. Zbog visoke stope euroiziranosti financijskog sustava i ciljanog ulaska Hrvatske u euro područje na početku 2023. godine, najveći utjecaj na lokalno financijsko tržište imaju kretanja u euro području. Monetarnu politiku u euro području vodi Europska središnja banka (ESB).

Temeljna kamatna stopa ESB-a tijekom 2021. godine iznosila je 0 posto, dok je kamatna stopa na depozite koje banke iz euro područja drže kod ESB-a iznosila -0,5 posto. Tržišne kamatne stope u euro području bile su tijekom 2021. godine negativne, a negativni su bili i prinosi na obveznice prvorazrednih izdavatelja iz euro područja. Pozitivni prinosi ostvareni su tek na izdanjima s rokom povrata dužim od 10 godina. Time se ekspanzivna monetarna politika preko negativnih tržišnih kamatnih stopa u euro području odrazila na smanjivanje prinosa na financijsku imovinu.

U potrazi za pozitivnim prinosima banke i ostali investitori iz euro područja povećavali su potražnju za dužničkim izdanjima višeg rizika. Prinosi na izdanja hrvatskih obveznica u 2021. godini dosegli su povijesno najnižu razinu.

Hrvatsko financijsko tržište obilježio je stalan višak likvidnosti. Prinos na oročene depozite izjednačio se s prinosima na depozite po viđenju. Zbog neatraktivnosti prinosa na oročene depozite značajan broj klijenata ne obnavlja ugovore po dospjeću 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 jačali pritisci na snižavanje kamatnih stopa na novoodobrene kredite.

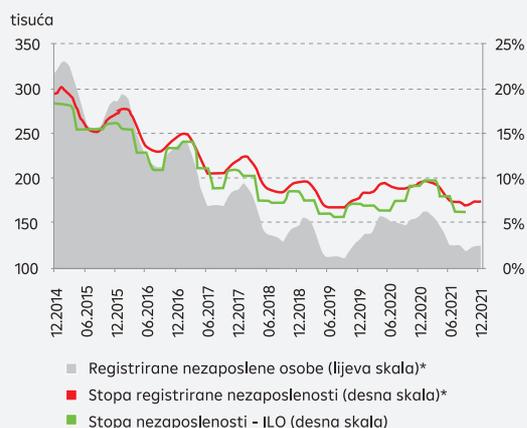
Makroekonomska pokazatelji

Ostvareni rast realnog BDP-a od 10,4 posto rezultat je povećane potrošnje kućanstava nakon otvaranja gospodarstva, rasta optimizma investitora zbog jačanja potražnje i olakšanog financiranja iz programa Next Generation EU i novog višegodišnjeg okvira za korištenje sredstva iz fondova EU u razdoblju 2021.–2027., te rasta izvoza roba i naročito usluga ostvarenih u ljetnoj turističkoj sezoni.

Rast potrošačkih cijena ubrzavao se tijekom godine zbog jačanja potražnje na globalnim tržištima i nedostataka na strani ponude uslijed poremećaja u proizvodnji i transportu. Osnovni pritisak na rast potrošačkih cijena dolazio je od cijene energenata, a pod utjecajem poremećaja u globalnim lancima opskrbe prenio se na cijene sirovina i repromaterijala. Zbog korištenja zaliha sirovina i repromaterijala u proizvodnji roba za krajnju potrošnju, rast proizvođačkih cijena koji je eskalirao već u prvom polugodištu, prenosio se na potrošačke cijene s vremenskim odmakom. U drugom polugodištu većinom su iscrpljeni ublažavajući učinci zaliha na potrošačke cijene, pa se rast potrošačkih cijena ubrzao na razinu iznad 5% godišnje.

Tržište rada u 2021. godini obilježila je povećana potražnja u razdoblju ljetne turističke sezone koja je smanjila broja nezaposlenih osoba. Dodatni poticaj za smanjenje nezaposlenosti dolazi sa šireg tržišta unutar EU. Oporavak gospodarstva u EU povećavao je tijekom godine potražnju za radnom snagom i pojačao pritisak na ekonomske migracije unutar EU. Posljedično, u Hrvatskoj se smanjivala ponuda na lokalnom tržištu rada. 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

Registrirane nezaposlene osobe, stope nezaposlenosti

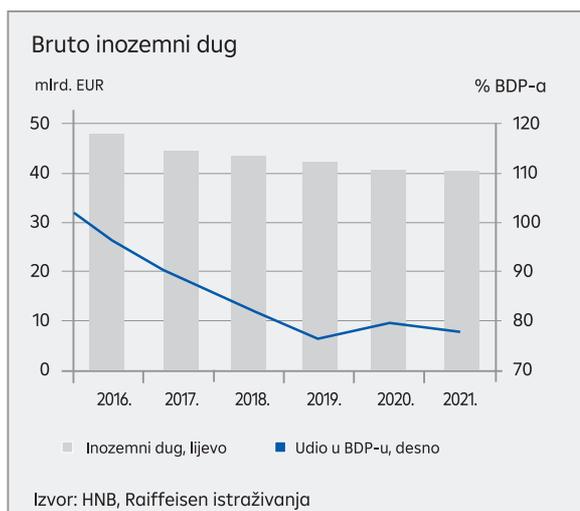


Izvor: DZS, HZZ Raiffeisen istraživanja

pojačava pritisak na smanjivanje poreza i doprinosa kojima su opterećeni dohoci od rada, no u prethodnoj su godini izostale promjene u visini i strukturi poreza i doprinosa.

Snažan rast djelatnosti vezanih za turizam rezultirao je pozitivnim saldonom na tekućem računu bilance plaćanja. Zahvaljujući relativno povoljnoj epidemiološkoj slici u središnjem dijelu godine i pojačanog dolaska stranih turista u ljetnoj sezoni, prihodi od turističke potrošnje stranih gostiju premašili su ostvarenja iz posljednje godine prije pandemije. Pozitivan saldo tekućeg računa platne bilance omogućuju i rastući neto priljevi od osobnih doznaka koje upućuje sve brojnija ekonomska emigracija, kao i rastuće korištenje sredstava iz EU fondova. U suprotnom pravcu djeluju neto isplate prihoda od kapitala koji ostvaruju poduzeća u vlasništvu nerezidenata. U prethodnoj godini uklonjena je zabrana isplate dividendi kreditnih institucija, što omogućuje isplatu iz tekuće dobiti kao i iz zadržane dobiti u razdoblju zabrane. Na podračunu roba proširen je negativan saldo. Rast cijena uvoznih energenata i sirovina povećao je vrijednost uvoza bez potpune kompenzacije na cijeni izvezenih roba. Nadalje, ostvareni rast gospodarstva rezultira povećanjem osobne i investicijske potrošnje koji se odražavaju na realni rast uvezenih roba.

Visoka likvidnost financijskog sustava rezultirala je dostatnom ponudom kredita za potencijalne zajmoprimce iz privatnog sektora. Višak likvidnosti zadržao je cijene financiranja na povijesno niskim razinama unatoč rastućim inflatornim pritiscima. Rast gospodarstva potiče potražnju za financiranjem obrtnog kapitala i investicija, ali u uvjetima viška likvidnosti na domaćem financijskom tržištu izostao je pritisak na zaduživanje privatnog sektora prema inozemstvu, kako kod financijskih institucija tako i kod poduzeća. Pozitivan utjecaj na vanjsko zaduživanje dolazio je od strane države koja je osim na domaćem, rast javnog duga financirala dodatnim zaduživanjem



na vanjskim financijskim tržištima. Iako se ukupni iznos vanjskog duga povećao u 2021. godini, uslijed izrazito snažnog rasta gospodarske aktivnosti relativni pokazatelj inozemne zaduženosti prema BDP-u kao pokazatelj bilančne neravnoteže se smanjio.

Fiskalna i monetarna kretanja

U razdoblju pandemije prekinut je proces fiskalne konsolidacije. U prvoj godini nakon pandemije ostvaren je strukturni manjak u proračunu, ali se zbog bržeg rasta gospodarstva pokazatelj odnosa javnog duga prema BDP-u smanjio. Na prihodnoj strani proračuna značajno su povećani prihodi od neizravnih poreza (PDV i trošarine) koji odražavaju kretanja u potrošnji, a ujedno prenose i utjecaj rasta potrošačkih cijena na prihode proračuna. Prihodi od socijalnih doprinosa prenose pozitivna kretanja u broju zaposlenih i ostvarenog rasta plaća. Ukupni prihodi od izravnih poreza ovise o priljevima od poreza na dobit.

U strukturi rashodne strane proračuna smanjuju se izdaci za financiranje mjera za pomoć gospodarstvu. 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 povećavaju se zbog usklađivanja mirovina s rastom potrošačkih cijena. A rast potrošačkih cijena pojačava zahtjeve za povećanje rashoda za zaposlene u javnim službama.

Monetarna politika ostala je predana održavanju stabilnosti tečaja kune prema euru. Izostanak pritiska na tečaj EUR/HRK prema višim vrijednostima omogućio je nastavak provedbe ekspanzivnih mjera monetarne politike. 2021. godina zaključena je uz prosječni tečaj EUR/HRK na razini 7,524 uz nisku razinu volatilnosti tijekom godine. Vezanjem monetarne politike uz ekspanzivne mjere ESB-a, osigurani su povoljni uvjeti financiranja na domaćem financijskom tržištu. Prosječni dnevni višak kunske likvidnosti kretao se na razinama iznad 10 posto BDP-a. Financijska tržišta obilovala su likvidnošću, a kamatne stope spustile su se na povijesni minimum.

Izgledno je da će na početku 2023. godine euro postati službena valuta u Hrvatskoj zamijeniti kunu. U razdoblju pripreme za ulazak u Euro područje (tečajni mehanizam ERM II) određen je središnji tečaj HRK:EUR od 7,5345. Ukoliko ne bude iznenađenja, Hrvatska će po tom tečaju provesti zamjenu valuta i time ostvariti jedan od dva važna politička cilja. Uz ulazak u Euro područje u sljedećoj godini se očekuje i odobrenje za ulazak u Schengensku zonu otvorenih granica.

Pregled makroekonomskih pokazatelja za razdoblje od 2017. do 2021. godine.

	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.
BDP i Proizvodnja					
Bruto domaći proizvod, % (stalne cijene)	10.4	(8.1)	3.5	2.9	3.4
BDP u tekućim cijenama (milijuni EUR)	57.342	50.225	55.604	52.718	49.913
BDP po stanovniku u tekućim cijenama (EUR)	14.747	12.794	14.008	13.153	12.344
Trgovina na malo, % promjena, realno	12.1	(5.5)	3.6	3.9	4.4
Industrijska proizvodnja, % godišnja promjena	6.7	(3.4)	(2.7)	0.6	(1.0)
Cijene, nezaposlenost i proračun					
Potrošačke cijene, %, kraj razdoblja	5.5	(0.7)	1.3	0.8	1.2
%, prosjek	2.6	0.1	0.8	1.5	1.1
Proizvođačke cijene, %, kraj razdoblja	19.7	(1.2)	1.5	0.6	2.1
%, prosjek	9.7	(2.0)	0.8	2.3	2.1
Stopa nezaposlenosti (DZS, pr)	8.1	9.0	7.8	9.9	12.4
Stopa nezaposlenosti (ILO, pr)	7.2	7.5	6.5	8.4	11.2
Prosječna neto plaća, u HRK pr *	7.128	6.763	6.582	6.241	5.984
Deficit konsolidirane opće države, % BDP-a ¹	(3.9)	(7.4)	0.3	0.2	0.8
Javni dug, milijarde HRK ¹	353.9	330.2	293.2	286.6	285.4
Javni dug, % BDP-a ¹	83.5	87.3	71.1	73.3	76.7
Bilanca plaćanja i dug					
Izvoz roba i usluga, milijuni EUR	29.474	21.122	28.242	26.103	24.624
% promjena	33.3	(25.2)	8.2	6.0	10.7
Uvoz roba i usluga, milijuni EUR	30.023	24.531	28.390	26.520	24.273
% promjena	14.7	(13.6)	7.1	9.3	12.0
Tekući račun platne bilance, % BDP-a	2.4	(0.1)	3.0	1.9	3.5
Međunarodne pričuve, milijuni EUR kr	25.022	18.942	18.560	17.438	15.706
Međunarodne pričuve, u mjesecima uvoza roba i usluga, kr	9.9	9.5	7.2	7.4	7.4
Izravne inozemne investicije, milijuni EUR ²	2,000	1,279	1,212	1,057	447
Noćenja turista, % promjena	72.1	(55.2)	1.8	4.0	10.5
Inozemni dug, milijarde EUR	44.1	40.1	40.3	42.6	43.5
Inozemni dug, kao % BDP-a	77.0	79.8	72.4	80.8	87.2
Inozemni dug, kao % izvoza roba i usluga	149.6	189.8	142.7	163.2	176.7
Financijski pokazatelji					
Devizni tečaj, kr, USD/ HRK	6.64	6.23	6.64	6.50	6.20
pr, USD / HRK	6.36	6.66	6.63	6.29	6.60
Devizni tečaj, kr, EUR / HRK	7.52	7.54	7.44	7.41	7.44
pr, EUR / HRK	7.52	7.53	7.41	7.42	7.46
Novčana masa (M1), milijarde HRK kr	189.4	160.4	137.2	120.0	99.4
% promjena	18.0	16.9	14.3	20.7	19.1
Ukupna novčana sredstva (M4), milijarde HRK, kr	403.3	364.5	333.3	324.0	307.2
% promjena	10.7	9.3	2.9	5.5	2.1
Plasmani, milijarde HRK kr	245.8	238.5	229.5	223.2	218.9
% promjena	3.0	3.9	2.8	2.0	(1.2)
Kamatna stopa na trezorske zapise 12m, %, pr	0.02	0.06	0.08	0.09	0.41

1 prema ESA 2010 metodologiji

2 uključujući kružna ulaganja

kr – kraj razdoblja, pr – prosjek razdoblja

Poslovanje u 2021. godini

Rukovodstvo Banke	18
Izvešće posloводства	19

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke na 31. prosinca 2021. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Peter Jacenko (Zamjenik)
Lovorka Penavić (Članica)
Hrvoje Markovinović (Član)
Sabine Zucker (Članica)
Harald Kreuzmair (Član)
Iryna Arzner (od 13.12.2021.) (Član)

Članovi Uprave



Liana Keserić
(Predsjednica)



Ante Odak
(od 16.09.2021.)
(Član)



Višnja Božinović
(Članica)

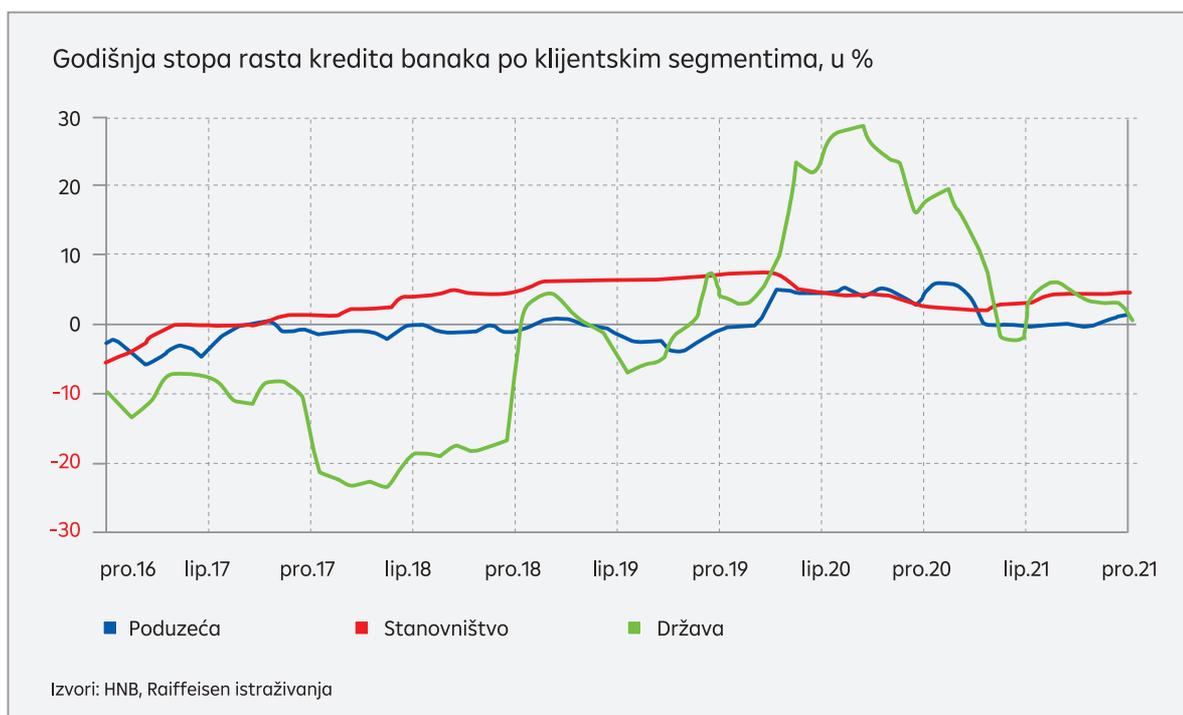


Georg Feldscher
(Član)

Izvješće posloводства

1. Tržišni položaj

Raiffeisenbank Austria d.d. (dalje: Banka) i lokalna Grupa podređenih društava registrirani su za poslovanje na tržištu Republike Hrvatske. Banka je procijenjena kao ostala sistemski važna kreditna institucija od strane Hrvatske narodne banke kao imenovanog tijela za utvrđivanje ostalih sistemski važnih kreditnih institucija. Prema ukupnoj imovini, Banka je na kraju 2021. godine bila peta na tržištu sa osam posto tržišnog udjela. Stambena štedionica je kreditna institucija podređena banci. Proces pripajanja stambene štedionice u banku planira se provesti u 2022. godini. Banci je podređena financijska institucija za djelatnosti *leasinga*, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima te mirovinsko osiguravajuće društvo. Navedene financijske institucije značajne su za lokalno tržište.



Razdoblje ubrzanog gospodarskog rasta i pojačanih inflatornih pritisaka u protekloj godini nije rezultiralo povećanjem potražnje za kreditima kod poduzeća i potrošača. Jedino su stambeni krediti brže rasli zbog državnih subvencija za otplatu stambenih kredita za mlađe dobne skupine s jedne, te ubrzanog rasta cijena na tržištu nekretnina s druge strane.

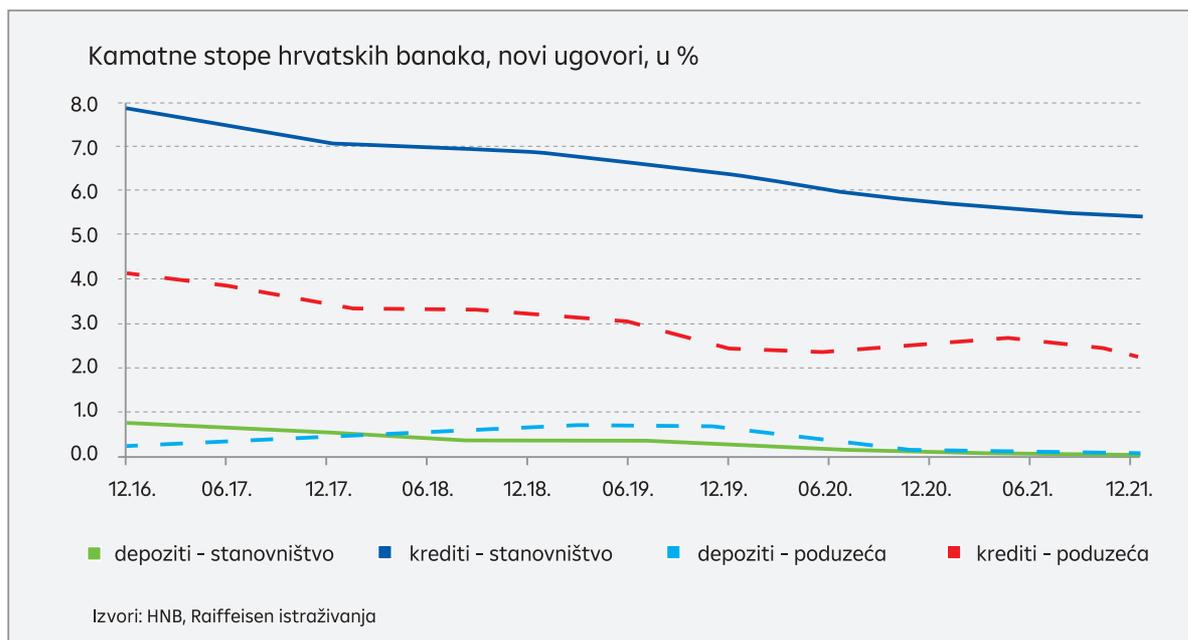
Povišena razina neizvjesnosti oko ponovnog uvođenja mjera zatvaranja gospodarstva s ograničenjima u poslovanju uslužnog segmenta, negativno se odražava na potražnju poduzeća za investicijskim kreditima. Zbog odgode investicija, poduzetnici smanjuju potražnju za novim kreditima i povećavaju rezerve likvidnosti. Zaduživanje poduzeća za financiranje obrtnog kapitala prilagođava se razinama poslovanja u kraćem roku, jer je planiranje na duži rok još uvijek nesigurno zbog mogućnosti ponovnog eskaliranja epidemije i uvođenja mjera koje zatvaraju tržište za dio poduzetnika, ponajviše u sektoru usluga.

Unatoč ponudi kredita po povijesno niskim kamatnim stopama, u uvjetima neizvjesne financijske budućnosti potrošači se teže odlučuju na korištenje kredita. Potrošnju prilagođavaju raspoloživom dohotku. U protekloj godini rastuća potrošnja stanovništva financirana je iz tekućeg dohotka i dodatno iz ušteda ostvarenih u razdoblju zatvaranja zbog pandemije, jer tada potrošači nisu ni mogli pristupiti korištenju dijela usluga zbog ograničenja na strani ponude. Potražnja za stambenim kreditima povećavala se u valovima vezano uz rokove za postavljanje zahtjeva za državnim subvencijama.

Za razliku od plasmana stanovništvu i poduzećima koji su pod utjecajem povišene razine neizvjesnosti tendirali prema stagnaciji, zaduživanje države povećalo se uslijed dodatnih potreba za financiranje gubitaka u zdravstvenom sustavu i mjera za pomoć gospodarstvu pogođenom 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 financijskom tržištu u 2021. godini povećavala se pod utjecajem rastućeg viška likvidnosti u sustavu.

Potražnja za kreditima nije bila dovoljna za apsorpiranje 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 kamatne stope na kredite, što je olakšalo financijski položaj dužnika u osjetljivom razdoblju s povećanim troškovima života zbog ubrzanog rasta potrošačkih cijena.

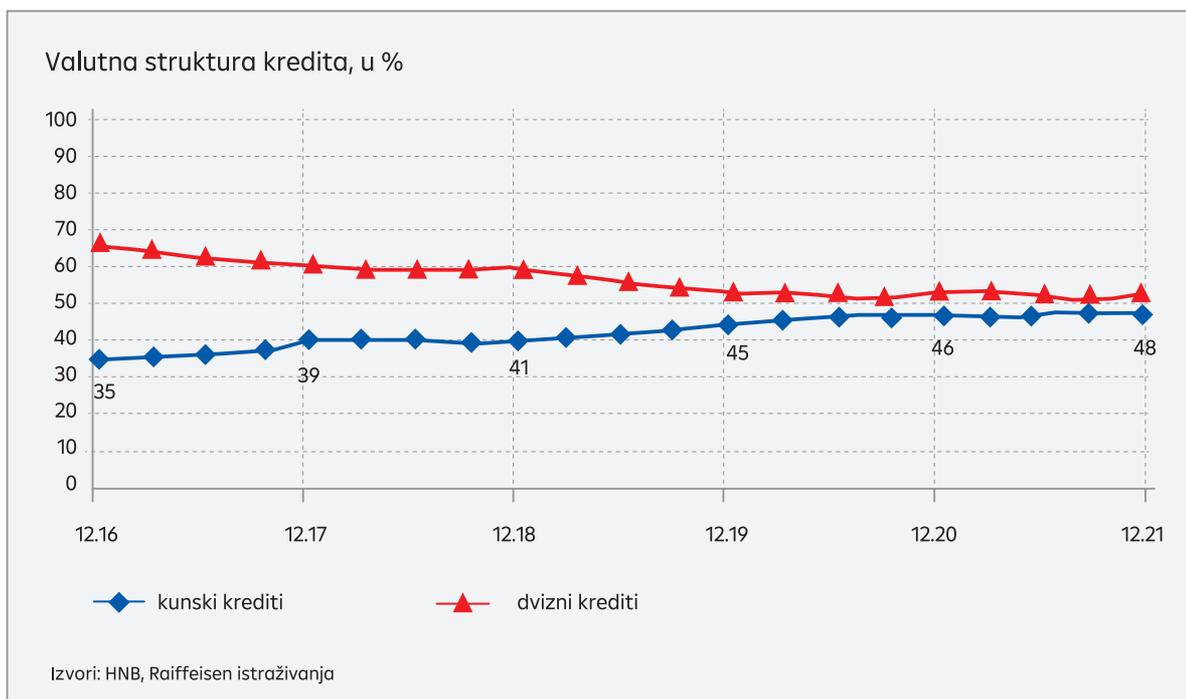


Rezultati Banke i Grupe ovise o uvjetima poslovanja na financijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a visoka likvidnost poboljšava naplatu potraživanja od klijenata u osjetljivoj fazi isteka moratorija. Moratorij na otplatu kredita najduže su koristili klijenti s jakim sezonskim utjecajem na ostvarivanje prihoda, poput usluge turistima. Istek moratorija poklopio se s ostvarivanjem povećanih prihoda u ljetnoj sezoni, što je dužnicima olakšalo financijsko opterećenje s naslova otplate dugova.

Smanjena rizičnost na strani kredita omogućila je oslobađanje dijela rezervacija za gubitke, koje su banke formirale za plasmane u prethodnom razdoblju. Ubrzanje rasta gospodarstva u uvjetima viška likvidnosti dodatno je sužavalo kamatne marže, ali je povećanje broja transakcija vezano uz rast poslovnih aktivnosti omogućilo ostvarivanje većih prihoda od naknada. Na strani rashoda banke su počele materijalizirati pozitivne učinke investicija u tehnologiju za rad s distance, te u digitalizaciju poslovnih procesa i odnosa s klijentima. Smanjeni su troškovi za poslovni prostor uz zadržavanje troškova komunikacija na približno istoj razini.

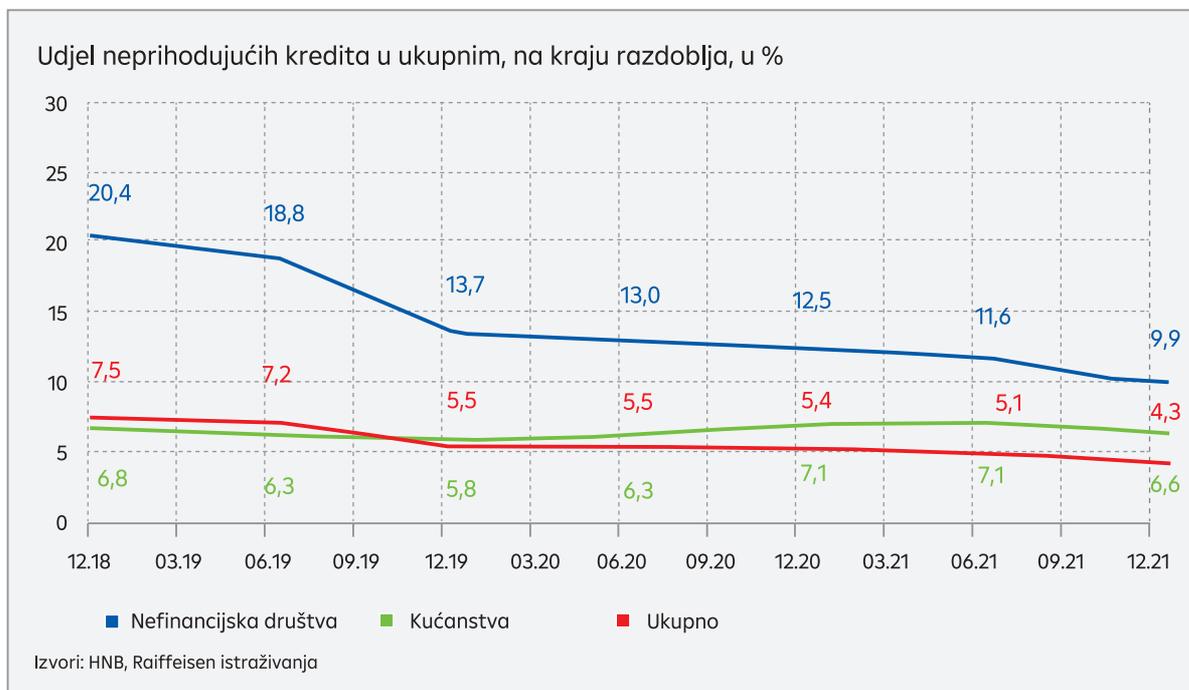
Izostanak kamata na depozite zbog spuštanja kamatnih stopa za depozite na uzak raspon oko nule, nije usporio rast depozita u bankama. Zbog visoke averzije prema ulaganjima u rizičnije vrste financijske imovine klijenti su nastavili povećavati depozite u bankama. Rast depozita poduzeća rezultira iz odgođenih investicija i jačanja rezervi likvidnosti u poduzećima. Višak ponude depozita snizio je kamatne stope koje banke nude na oročene depozite prema razini koju nude za depozite po viđenju. Zbog neatraktivnog prinosa na oročene depozite klijenti po isteku oročenja učestalo zadržavaju sredstva na računima po viđenju. Zbog toga je učešće oročenih depozita u ukupnim depozitima klijenata u bankama palo ispod četvrtine ukupnih depozita. Stabilan rast depozita klijenata omogućuje izdašno financiranje banaka iz primarnih izvora financiranja. Stoga je učešće sekundarnih izvora postalo zanemarivo za formiranje cijene kapitala na domaćem financijskom tržištu. Ispunjavanje MREL zahtjeva započinje u 2022. godini, pa su banke već krajem 2021. krenule s izdavanjem dužničkih instrumenata koji ispunjavaju MREL zahtjev.

U valutnoj strukturi kredita stabilizirao se udjel kunskih kredita. Povijesno gledano, razlika u ponudi kamatnih stopa na devizne kredite u odnosu na kunske motivirala je zajmoprimce na zaduživanje u stranoj valuti. Približavanjem datuma za uvođenje eura umjesto kune, ta se razlika sužava pa su klijenti demotivirani za zaduženje u stranoj valuti. Pod pritiskom rastućeg viška likvidnosti u sustavu razlike između ponude kamatnih stopa na kunske kredite i kredite u eurima dodatno su se suzile. Kod kunskih kredita s dugoročnom otplatom uvođenje eura donosi neizvjesnost oko konverzije kunskog 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 dospijeca) rezultira širenjem jaza u ročnoj strukturi bilance banaka zbog istovremenog smanjivanja prosječne ročnosti na strani izvora financiranja.

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 u dužem roku i zbog inflacije. S druge strane, subvencije stambenih kredita za mlade podigle su cijene nekretnina. Budući da 90% stanovnika Hrvatske posjeduje stan u kojem boravi, rast cijena nekretnina povećava vrijednost imovine većem dijelu stanovništva. No, neizvjesnost oko mogućih obrata u razvoju 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 potpuno izvjesno, a kretanja u gospodarstvu se 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 financijskom tržištu, nego i regulacija kojom središnja banka održava financijsku stabilnost. Dodatni čimbenici izloženosti državnog 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 financijskih 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. Obvezna pričuva banaka iznosi 9 posto od obveza. Na izdvojena sredstva obvezne pričuve HNB ne plaća kamatu.

Pozitivna kretanja u realnom sektoru i smanjena vjerojatnost za ponovno zatvaranje gospodarstva, pozitivno su utjecale na zaokret Banke prema relaksiranim kreditnim politikama. Tržišni uvjeti za ostvarivanje ciljeva kreditne politike su povoljni, a ostvareni rast gospodarstva smanjuje razinu rizičnosti u sektoru poduzeća. U sektoru stanovništva povećao se broj zaposlenih kao i prosječna plaća. Smanjenje kamatnih stopa na kredite povećava kreditnu sposobnost zajmoprimaca a oporavak gospodarstva pojačava optimizam proizvođača i potrošača. Kvaliteta kreditnog portfelja kod stanovništva bolja je nego kod poduzeća. Povoljna kretanja u gospodarstvu smanjuju kreditne rizike na strani poduzeća ali i na strani stanovništva jer im primici uvelike ovise o kretanjima u gospodarstvu.

2. 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 cjelovite ponude financijskih usluga klijentima. Od 1999. Banka je gradila prodajnu mrežu, a uz otvaranje poslovnica usporedno je osnivala podređena društva za pružanje financijskih usluga u područjima reguliranim po posebnim propisima (dalje: Grupa). Na kraju 2021. godine Banka pruža usluge klijentima putem 63 poslovnica i kroz razvijene digitalne kanale prodaje. Razvoj digitalnih kanala prodaje ogleda se u stalnom procesu inovacija u komunikaciji s klijentima i pristupa uslugama banke, a broj korisnika direktnih servisa banke putem internet i mobilnih aplikacija dostigao je 53 tisuće korisnika kod pravnih osoba i 272 tisuće u segmentu stanovništva. Poslovanje Banke odvija se u skladu s propisima regulatora za nadzor poslovanja kreditnih institucija (Hrvatska narodna banka) i za nadzor financijskih usluga (Hrvatska agencija za nadzor financijskih 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.

Banka prilagođava kreditne politike promjenama na tržištu. U razdoblju snažnog rasta gospodarstva poboljšava se prosječno financijsko stanje korisnika kredita pa se i uvjeti kreditiranja prilagođavaju smanjenju opće razine rizičnosti. Prilagodbe kriterija kreditne politike usklađene su s promjenama u mobilnosti i drugim neekonomskim čimbenicima koji mogu imati utjecaj na kreditnu sposobnost zajmoprimaca tijekom otplate obveza po kreditima.

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 usmjerenost 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 1.649 zaposlenika. Broj zaposlenih se smanjuje zbog promjene operativnog modela poslovanja uslijed rastuće digitalizacije poslovnih procesa. 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 nastavit će se i u narednim godinama. Broj i struktura zaposlenika definirani su dugoročnim strateškim planom, te usklađeni s regulatornim zahtjevima i poslovnim planovima. Bankom rukovodi Uprava koja je u 2021. godini imala četiri člana.

3. Financijski rezultat Banke

Ukupna imovina Banke na kraju 2021. godine iznosi 41.562 milijuna kuna (2020.: 37.164 milijuna kuna). U odnosu na prethodno razdoblje ostvareno je povećanje za 4.398 milijuna kuna (2020.: 3.088 milijuna kuna). Krediti klijentima porasli su za 1.562 milijuna kuna (2020.: 505 milijuna kuna), ali su i likvidni oblici imovine također porasli za 2.844 milijuna kuna. Povećanje kredita financirano je iz rastućih primarnih izvora financiranja, a višak depozita prelio se u likvidne oblike imovine. Udjel likvidne imovine i ulaganja u financijsku imovinu u ukupnoj imovini povećao se na 47 posto a udjel kredita klijentima smanjen je na 49 posto (2020.: 51 posto). Ukupni krediti klijentima na kraju godine iznose 20.523 milijuna kuna (2020.: 18.961 milijuna kuna) i na godišnjoj razini porasli su za 8 posto (2020.: 3 posto).

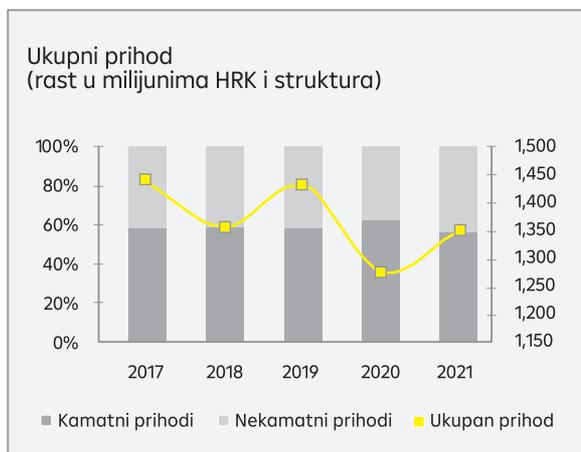
Potražnja za gotovinskim nenamjenskim kreditima naglo je smanjena u uvjetima zatvaranja i tek se u drugom polugodištu prošle godine počela oporavljati uz poticaj rastuće inflacije. Pad potražnje za kreditiranje potrošnje kod stanovništva nadomješten je povećanjem potražnje za stambenim kreditima. Uz državne subvencije stambenih kredita za mlađu populaciju korisnika pozitivan utjecaj na potražnju za stambenim kreditima imala je i rastuća cijena građevinskog materijala kao i sanacija posljedica potresa iz 2020. godine. Smanjivanje kamatnih stopa na kredite pozitivno utječe na ocjenu kreditne sposobnosti, pa se broj potencijalnih korisnika stambenih kredita postupno povećava i doprinosi rastu potražnje.

Očekivani ulazak Hrvatske u Euro područje rezultirao je u promjeni valutne strukture kredita u segmentu stanovništva. Višegodišnja tendencija rasta udjela kunskih kredita zaustavljena je pod pritiskom rasta dugoročnih kredita koji bi se nakon uvođenja eura trebali pretežito otplatiti u eurima. U 2021. stambeni krediti su predvodili rast kredita stanovništvu. Krediti stanovništvu indeksirani prema tečaju inozemnih valuta u godišnjem su razdoblju povećani za 29 posto dok su kunski krediti smanjeni za 6 posto.

Kod stanovništva se povećala svijest o kamatnim rizicima. Potražnja za kreditima s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom suočavala se s rastućim inflatornim pritiscima i očekivanim rastom kamatnih stopa u budućem razdoblju. Kod kredita sa srednjim rokom otplate potrošači su pretežito ugovarali fiksnu kamatnu stopu do dospeljeća. 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 2017. – 2021.

Banka	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.
Milijuni HRK					
Iz Izvještaja o financijskom položaju na dan					
Ukupno imovina	41.562	37.164	34.076	32.629	31.379
Ukupno kapital i rezerve	5.143	4.748	4.675	4.226	4.458
Računi komitenata	32.821	28.328	25.628	25.380	23.020
Zajmovi komitentima	20.523	18.961	18.456	16.099	16.453
Iz Izvještaja o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu					
Prihodi iz poslovanja	1.349	1.276	1.430	1.353	1.439
Troškovi poslovanja i amortizacija	797	819	840	884	1.105
Dobit prije oporezivanja	542	173	436	239	475
Neto dobit za godinu	449	132	438	219	396



videnju dostiže 78 posto (2020.: 71 posto) ukupnih depozita a kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava čak 97 posto (2020.: 95 posto).

Ukupni kapital od 5.143 milijuna kuna (2020.: 4.748 milijuna kuna) povećan je u odnosu na početak godine za 8 posto (2020.: 2 posto). Glavni doprinos povećanju osnovnog kapitala dolazi od dobiti iz prethodne godine. Prošle godine regulator je kreditnim institucijama ukinuo zabranu isplatu dividendi koju je uveo u razdoblju zatvaranja gospodarstva uslijed pandemije. Na kraju godine pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 22,71 posto (2020.: 23,77 posto). U procesu prilagodbe zahtjevima za minimalni kapital i prihvatljive obveze (MREL) Banka je u studenom izdala obveznicu u iznosu od 130 milijuna eura čime je ispunila prvi prijelazni zahtjev za 2022. godinu. Time je dodatno pojačana otpornost Banke na sistemske rizike.

Poslovni rezultat Banke u 2021. godini prati pozitivna kretanja u gospodarstvu. Smanjena je opća razina rizičnosti pa je negativni doprinos rezultatu poslovanja od umanjenja vrijednosti i rezervacija za rizike iznosio samo 10 milijuna kuna. Operativni prihodi povećani su za 6 posto (2020.: 11 posto niži) i iznose 1.349 milijuna kuna (2020.: 1.276 milijuna kuna), a ostvarena dobit nakon oporezivanja iznosi 449 milijuna kuna (2020.: 132 milijuna kuna).

Na financijskim 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 6 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 viši su za 30 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 povećava se u turističkoj sezoni. Neto dobit od trgovanja financijskim instrumentima i ostali prihodi viši su za 20 posto na godišnjoj razini.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 797 milijuna kuna (2020.: 819 milijuna kuna) i niži su za 3 posto na godišnjoj razini. U strukturi troškova smanjeni su troškovi osoblja a povećani su materijalni troškovi i komunikacijske usluge vezani uz proces digitalizacije. U prethodnoj godini kreditne institucije nisu imale obvezu plaćanja premije za osiguranje zato što je razina pokrića osiguranih depozita s fondom formiranim iz uplaćenih premija dosegao propisanu razinu od 2,5 posto.

Značajan utjecaj na gubitke s osnova rizika imala su rezerviranja za sudske troškove. Najviše sudskih sporova protiv banke odnosi se na individualne tužbe koje su pokrenuli potrošači kojima je Banka u razdoblju od 2004. do 2008. godine odobrila kredite indeksirane uz tečaj švicarskog franka. U 2021. godini ukupni troškovi s osnova rizičnosti sudskih sporova iznosili su 160 milijuna kuna (2020.: 105 milijuna kuna). Troškovi rezerviranja u ostalim segmentima poslovanja odnose se na identificirane i neidentificirane gubitke na kreditima. Ostvareni rast gospodarstva pozitivno utječe na kreditnu sposobnost zajmoprimaca. S druge strane, povećanje cijena na tržištu nekretnina olakšava nadoknadu gubitaka iz nekretnina preuzetih u zalag za naplatu potraživanja.

Ukupni depoziti klijenata u prethodnoj godini povećani su za 4.493 milijuna kuna (2020.: 2.700 milijuna kuna). Kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava ostvaren je rast depozita od 19 posto (2020.: 16 posto) dok je kod stanovništva ostvareno povećanje za 13 posto (2020.: 13 posto). Depoziti stanovništva na kraju godine iznose 17.371 milijun kuna (2020.: 15.361 milijuna kuna) uz udjel od 48 posto (2020.: 47 posto) u ukupnim obvezama Banke. U uvjetima značajnih viškova likvidnosti Banka nastoji motivirati klijente za ulaganja u rizičnije vrste financijske imovine. Zbog sniženih prinosa na alternativne vrste ulaganja i averzije stanovništva prema riziku ukupni depoziti stanovništva nisu smanjeni. Dapače, povećani su uz nastavak promjene ročne strukture. Kod stanovništva učešće depozita po

4. Razvoj poslovanja Banke

Osnivač Banke je Raiffeisen Banking International (dalje: RBI), austrijska bankovna grupacija koja upravlja mrežom banaka i povezanih financijskih institucija u regiji Srednje i Istočne Europe (SIE). Pripadnost snažnoj međunarodnoj bankovnoj grupaciji s razvijenom ponudom financijskih usluga omogućava prijenos iskustava stečenih dugogodišnjim poslovanjem na razvijenim financijskim 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 financijskih usluga smanjit će operativne rizike, a Banka planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima financijskih usluga. Razvoj ponude financijskih 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 unaprjeđenja 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 unaprjeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprjeđenja 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 konkurenciju 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.

Banka je započela proces pripajanja povezanog društva Raiffeisen stambena štedionica d.d. koji će biti dovršen u 2022. godini.

5. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka je u 2021. godini unaprjeđivala poslovne procese i podršku ali nije sudjelovala u aktivnostima istraživanja i razvoja. Banka je zadržala mjesto među vodećim financijskim institucijama u primjeni suvremenih tehnologija pristupa klijentima.

6. Podaci o otkupu vlastitih dionica

Banka u 2021. godini nije otkupljivala vlastite dionice.

7. 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 2021. godine lokalnu Grupu su činile slijedeće pravne osobe u 100 postotnom vlasništvu Banke:

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

Od siječnja 2022. godine Raiffeisen Invest d.o.o. više nije član lokalne Grupe, jer je preuzet od članice RBI grupe – RCM-a.

Raiffeisen stambena štedionica d.d.

Osnovne djelatnosti Štedionice su:

- Primanje novčanih depozita u domaćoj valuti radi namjenske stambene štednje uz mogućnost ugovaranja zaštitarske monetarne klauzule;
- Primanje državnih poticajnih sredstava i upisivanje istih na štedne račune stambenih štediša u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje;
- Odobranje kredita za namjene iz članka 8. Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje;
- Iznimno Štedionica može pribavljati i dodatna sredstva na financijskom tržištu samo radi podmirenja svojih obveza iz sklopljenih ugovora o stambenom kreditu i podmirenja svojih obveza po sklopljenim ugovorima o stambenoj štednji, ako joj nisu dostatna sredstva pribavljena poslovima iz prethodnih stavaka.

Poslovanje u 2021. godini

Iako je zaustavljeno odobranje novih volumena (krediti stanovništvu) radi procesa integracije, ostvaren je odličan pozitivan rezultat, najvećim dijelom kao posljedica smanjenja kamatnih troškova na depozite stanovništva, pozitivnog MtM-a po ugovorenim Interest rate swapovima i smanjenja operativnih troškova. U 2021. nastavio se trend smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (veći pad pasivnih kamatnih stopa obzirom na istek 5 godina ciklusa štednje uz produljenje po novim nižim kamatnim stopama). Prihodi od kamata iznosili su 33,5 milijuna kuna (2020.: 37,7 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 14,6 milijuna kuna (2020.: 21,8 milijuna kuna), neto prihod od naknada i provizija iznosi 1,9 milijuna kuna (2020.: 1,3 milijuna kuna). Operativni troškovi poslovanja smanjeni su radi procesa integracije i iznose 15,2 milijuna kuna (2020.: 19,4 milijuna kuna).

Ukupna imovina Društva na dan 31.12. 2021. godine iznosila je 1.119,1 milijuna kuna (2020.: 1.217,9 milijuna kuna). U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 112,1 milijuna kuna (2020.: 100,2 milijuna kuna), ukupne obveze iznose 1.007,0 milijuna kuna (2020.: 1.117,7 milijuna kuna) od čega se najveći udio odnosi na prikupljene depozite stanovništva u iznosu od 950,4 milijuna kuna (2020.: 1.048,9 milijuna kuna). Društvo je zadovoljavajuće kapitalizirano u odnosu na rizični profil i usklađeno s regulatornim zahtjevima za kapital. Klijenti Društva su fizičke osobe.

Budući razvoj

Štedionica je tijekom cijele 2021. provodila aktivnosti, vezane uz pripajanje s RBA, vlasnikom Štedionice, koje je planirano za prvu polovinu 2022. godine. Odluka o pripajanju odobrena je od strane HNB-a i Ministarstva financija.

Upravljanje rizicima

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed neispunjavanja dužnikove obveze prema Društvu. Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja. Kako bi upravljalo razinom kreditnog rizika, Društvo posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, dodatno se zaštićujući prikladnim instrumentima osiguranja. Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Društva te u skladu sa zakonskim propisima.

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Društva i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik novčanog toka koji proizlazi iz nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je osigurati sposobnost podmirivanja obveza, izbjeći prisilnu prodaju aktive (mogućnost određivanja cijene) te putem upravljanja reputacijskim rizikom osigurati priljev kvalitetnih depozita. Društvo kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za usklađenost sa zakonskom regulativom te dostizanje poslovnih i strateških ciljeva te drži portfelj likvidne imovine (pričuva likvidnosti) kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Tržišni rizici

Tržišni rizici uključuju cjenovni rizik, rizik promjene tečaja te rizik promjene kamatnih stopa.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Dio financijskih instrumenata je raspoređen u kategoriju financijske imovine po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit. Ovaj dio financijskih instrumenata je osjetljiv na promjenu tržišne cijene, a učinci iste reflektiraju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Tečajni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja.

Društvo upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Društvo usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog potencijalnog gubitka po valutama, prema zahtjevima regulatora.

Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik negativnog utjecaja na profitabilnost i/ili kapital uslijed promjena u kamatnim stopama. Riziku promjene kamatnih stopa Društvo je izloženo kada postoji mogućnost nepredviđenih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa što može imati negativan utjecaj na neto kamatni prihod odnosno profitabilnost Društva.

Društvo upravlja ovim rizikom poštujući zakonsku regulativu i limite te praćenjem izloženosti u odnosu na limite.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

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

Predmet poslovanja Društva je isključivo osnivanje obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova i upravljanje tim fondovima u skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Poslovanje u 2021. godini

U 2021. godini Društvo je ostvarilo ciljeve definirane u planu poslovanja rezultat čega je ostvarena neto dobit od 56 milijuna kuna.

U strukturi prihoda najveća stavka prihoda su prihodi od upravljanja Fondovima koji čine 99% ukupnih prihoda, od čega su 86% prihodi od upravljanja obveznim fondovima, a 25% prihodi od upravljanja dobrovoljnim fondovima.

Visina naknade za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima tijekom 2021. godine iznosila je 0,284% (2020.: 0,3%) godišnje od ukupne imovine obveznog mirovinskog fonda umanjene za obveze s osnove ulaganja.

Sukladno Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, naknade za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima propisane su Prospektom i Statutom fondova.

Od ukupno ostvarenih rashoda u 2021. godini, 57% se odnosi na rashode od upravljanja Fondovima, a 38% na rashode od poslovanja.

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 249 milijuna kuna. Najveća stavka imovine je financijska imovina koja se odnosi na novčana sredstva te ulaganja u dužničke vrijednosne papire i jamstveni polog.

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio je 143 milijuna kuna.

Budući razvoj

Budući razvoj Društva i dalje će se temeljiti na integriranom pristupu poslovanja, odnosno upravljanju obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Društvo očekuje jačanje uloge mirovinskih fondova u mirovinskom sustavu, nastavak uspješnog upravljanja Fondovima, odnosno ulaganje imovine Fondova s ciljem povećanja

ukupnog prinosa od ulaganja isključivo u interesu članova Fondova, osiguravajući optimalan rast mirovinske štednje u odnosu na preuzeti rizik.

Imovina Fondova i nadalje će se ulagati sukladno zakonskim odredbama, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja, održavanja odgovarajuće likvidnosti, te zabrane sukoba interesa vodeći pritom računa o uvjetima na tržištima kapitala.

Društvo namjerava razmotriti integraciju čimbenika održivosti u investicijski proces uz prethodno osiguranje okolnosti koje to omogućuju, prvenstveno dostupnost podataka te uspostavu primjerene metodologije za procjenu, mjerenje i praćenje ESG obilježja u industriji u cilju sagledavanja utjecaja ESG faktora na mirovinske fondove.

Upravljanje rizicima

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo izvršilo transakciju. Na datum izvještavanja, kreditni rizik Društva proizlazi iz izloženosti prema Raiffeisenbank Austria d.d., matičnom društvu, Privrednoj banci Zagreb d.d. te Republici Hrvatskoj.

Kamatni rizik

Financijska imovina Društva uglavnom je kamatonosna, dok je većina financijskih obveza nekamatonosna. Imovina i obveze dopijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Sukladno tome, izloženost Društva riziku fer vrijednosti kamatnih stopa je limitirana zbog fluktuacija u prevladavajućim tržišnim kamatnim stopama.

Izloženost Društva kamatnom riziku postoji kod depozita i dužničkih vrijednosnica s fiksnom kamatnom stopom, ali promjena kamatnih stopa na datum izvještavanja ne bi značajno utjecala na rezultat poslovanja.

Tečajni rizik

Dio imovine Društva je denominiran u eurima, te su zbog toga prihodi i imovina Društva izloženi utjecaju promjene tečaja.

Izloženost Društva tečajnom riziku je povezana s njegovom izloženošću dužničkim vrijednosnim papirima denominiranim u eurima, sredstvima na deviznim računima i ostalim potraživanjima denominiranim u eurima. Izloženost imovine Društva tečajnom riziku na datum izvještavanja nije bila značajna.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualni instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Izloženost imovine Društva tržišnom riziku na datum izvještavanja nije bila značajna.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze ili rizik nemogućnosti transformacije pojedinih oblika imovine u novčana sredstva. Izloženost imovine Društva riziku likvidnosti na izvještajni datum nije bila značajna.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 Upravljanje rizicima.

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Glavne djelatnosti Društva za koje je izdano odobrenje su:

- isplate mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda
- isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda
- isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i
- isplate mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo.

Poslovanje u 2021. godini

U 2021. godini Društvo je ostvarilo ciljeve definirane u planu poslovanja rezultat čega je ostvarena neto dobit od 8,059 milijuna kuna. Društvo je u prosincu 2021. godine imalo u isplati 12.031 ugovora o mirovini, i ukupnu imovinu koja je na kraju 2021. godine iznosila 1.630,44 milijuna kuna. Najveća stavka imovine je financijska imovina koja se odnosi na ulaganja u dužničke vrijednosne papire.

Budući razvoj

Ostvarivanjem prava na mirovinu, štednja članova reguliranog mirovinskog fonda prenosi se u mirovinsko osiguravajuće društvo po izboru člana fonda. Mirovinsko osiguravajuće društvo za članove obveznih mirovinskih fondova vrši doživotnu isplatu mirovine u skladu s prenesenim sredstvima odnosno za članove dobrovoljnih mirovinskih fondova isplaćuje doživotno ili privremeno mirovinsko davanje, u skladu s ugovorom o mirovini. Na dan 31. prosinca 2021. godine u Republici Hrvatskoj postoje dva mirovinska osiguravajuća društva koja isplaćuju mirovine iz 2. i 3. mirovinskog stupa. Društvo je u 2021. godini prihode ostvarilo na temelju sklopljenih ugovora o mirovinama iz dobrovoljnog i obveznog mirovinskog osiguranja. Pojavom novog mirovinskog osiguravajućeg društva Društvo je prilagodilo svoj poslovni plan za buduće razdoblje.

Društvo očekuje nastavak uspješnog poslovanja, odnosno ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva s ciljem očuvanja dostatnosti sredstava tehničkih pričuva, osiguravajući maksimalnu zaštitu korisnika mirovine kao i upravljanje kapitalom radi očuvanja sposobnosti Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja kako bi omogućilo osiguranje adekvatnosti kapitala i povrat ulaganja vlasnicima. Imovina Društva i nadalje će se ulagati sukladno Zakonskim odredbama, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja, održavanja odgovarajuće likvidnosti, te zabrane sukoba interesa vodeći pritom računa o uvjetima na tržištima kapitala.

Upravljanje rizicima

Ulaganje imovine Društva u nadležnosti je Uprave Društva i Poslova ulaganja i analize. Nadzor nad ulaganjima, kao i analize vezane uz izračun rizika i uspješnost poslovanja provodi Upravljanje rizicima.

Društvo je implementiralo sveobuhvatni okvir za upravljanje rizicima koji je reguliran Pravilnikom o upravljanju rizicima te obuhvaća sve rizike koje Uprava smatra bitnima za Društvo.

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su tržišni rizici (valutni, kamatni i cjenovni), kreditni rizik (rizik izdavatelja i koncentracijski rizik), rizik likvidnosti (imovine i novčanog tijeka) i rizik druge ugovorne strane (rizik namire).

Društvo ulaže svoja sredstva poštujući načela usklađenosti ulaganja s obvezama u pogledu kamatnog prinosa, dospijeca, valutne strukture i likvidnosti. Slijedeći nisko rizičnu investicijsku politiku, Društvo uglavnom ulaže u instrumente s fiksnim prinosom kao što su državne obveznice i depoziti u bankama, dok se ostala ulaganja odnose na udjele u investicijskim fondovima, nekretnine, dionice uvrštene na uređenom tržištu i korporativne obveznice. Društvo je izloženo valutnom riziku koji proizlazi iz ulagačkih aktivnosti te namire obveza po mirovinama budući da tehničke pričuve iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja također imaju valutnu klauzulu. Strana valuta iz koje proizlazi valutni rizik je u najvećoj mjeri Euro.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- valutni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjene tečaja
- rizik promjene kamatnih stopa – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tržišnim kamatnim stopama
- cjenovni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena cijena na tržištu, bez obzira jesu li te promjene prouzrokovane faktorima koji se odnose specifično na taj instrument ili njegova izdavatelja, ili faktorima koji se odnose na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Kamatni rizik

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je prisutna u svim portfeljima. Poslovanje Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju u različitim rokovima i kamate im se različito mijenjaju. Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim novčanim tokovima koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj

rizik je ograničen budući da sva kamatonosna imovina Društva na datum izvještavanja nosi fiksne kamatne stope. Tehnička pričuva diskontira se istom ili nižom od tehničke kamatne stope i stope propisane regulativom. Propisana stopa u dobroj mjeri odražava predviđena kretanja u kamatnim stopama kroz duži vremenski period. Iz toga slijedi da promjene u vrijednosti ulaganja koje se mogu povezati s kamatnom stopom neće biti ublažene odgovarajućim promjenama ekonomske vrijednosti pričuva za ugovore o mirovinama u suprotnom smjeru.

Tečajni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz investicijske aktivnosti te kroz namiru obveza po mirovinama budući da tehničke pričuve dobrovoljnog mirovinskog osiguranja također imaju valutnu klauzulu. Ovaj rizik odnosi se isključivo na euro (valutna klauzula).

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da izdavatelj financijskog instrumenta koji se nalazi u imovini za pokriće tehničkih pričuva ili imovini Društva neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze (u visini i vremenskom periodu) uslijed nastanka nemogućnosti plaćanja ili drugih razloga. Na datum bilance, kreditni rizik Društva uglavnom proizlazi iz izloženosti prema Republici Hrvatskoj po osnovu dužničkih vrijednosnih papira u najvećoj mjeri, te Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb matičnom društvu po osnovu depozita.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat financijskih aktivnosti Društva i upravljanja pozicijama. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim zahtjevima.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 Upravljanje rizicima.

Raiffeisen Invest d.o.o.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo za upravljanje je upravljalo s dvanaest otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (u nastavku „UCITS fondovi“):

- Raiffeisen Flexi Euro kratkoročni obveznički, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 19. rujna 2011.; od 20. srpnja 2018. sljednik fonda Raiffeisen euroCash, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom te od 31. srpnja 2018. sljednik fonda Raiffeisen Flexi Euro, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom)
- Raiffeisen Harmonic, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 31. prosinca 2013. nastao spajanjem fondova Raiffeisen Balanced i Raiffeisen Prestige te od 15. rujna 2014. godine slijednik fonda Raiffeisen Absolute)
- Raiffeisen Classic, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 03. prosinca 2014. te od 05. listopada 2017. godine pripojeni fondovi Raiffeisen Bonds i Raiffeisen zaštićena glavnica)
- FWR Multi-Asset Strategy I, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 11. ožujka 2015. te od 30. travnja 2018. godine pripojen fond FWR Multi-Asset Strategy II)
- Raiffeisen Flexi Kuna kratkoročni obveznički, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 03. svibnja 2017.; od 20. srpnja 2018. sljednik fonda Raiffeisen Flexi Cash, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom; od 31. srpnja 2018. sljednik fonda Raiffeisen Flexi Kuna, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom te od 15. ožujka 2019. pripojen fond Raiffeisen Kuna kratkoročni obveznički, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom)
- Raiffeisen Sustainable Equities, napajajući otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 21. veljače 2018.)
- Raiffeisen Fund Conservative, napajajući otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 21. veljače 2018.)
- Raiffeisen USD 2026 Bond, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 2. studenog 2021.)
- Raiffeisen Flexi USD kratkoročni obveznički, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 17. listopada 2019.)
- Raiffeisen Eurški Val 2025 Bond, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 03. lipnja 2019.)
- Raiffeisen Sustainable Mix, napajajući otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 07. listopada 2020.; te od 22. prosinca 2020. pripojen fond Raiffeisen Dynamic, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom)
- Raiffeisen Wealth, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (od 17. ožujka 2021.)

Poslovanje u 2021. godini

U 2021. godini Društvo je ostvarilo ciljeve definirane u planu poslovanja, te je ostvarena neto dobit od 1.938 tisuća kuna.

U strukturi prihoda najveća stavka su prihodi od upravljanja koji čine 93,15% ukupnih prihoda, dok se 4,39% odnosi na povrat troškova, a 0,18% na izlazne i ulazne naknade. Naknade za upravljanje se razlikuju među fondovima te su sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN, br. 44/16, 126/19 i 110/21) (u nastavku "Zakon") propisane Prospektom i Pravilima fondova.

Od ukupno ostvarenih rashoda u 2021. godini, 37,87% se odnosi na rashode od upravljanja Fondovima, a 56,77% na rashode od poslovanja i financijske rashode.

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 13 milijuna kuna. Najveća stavka imovine je novac na žiro računu kod banke te čini 68,80 % ukupne aktive.

Budući razvoj

U siječnju 2022. godine društvo Raiffeisen Capital Management (RCM) iz sastava RBI Grupe preuzelo je 100% vlasništvo nad društvom Raiffeisen Invest d.o.o. od Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Preuzimanje je provedeno u okviru procesa optimizacije upravljanja imovinom na razini RBI grupe.

Upravljanje rizicima

Društvo može biti izloženo određenim financijskim rizicima koji su prisutni kod ulaganja imovine Društva u financijske instrumente (tržišni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti), te operativnim rizicima i ostalim rizicima (strateški rizik, rizik sukladnosti te reputacijski rizik).

Sukladno internoj politici Društva imovinu Društva čine novčana sredstva na računu Društva, te kratkoročni depoziti u odobrenim kreditnim institucijama. S obzirom na dozvoljena ulaganja imovine Društva, najznačajniji financijski rizici su kreditni i valutni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo izvršilo transakciju. Na datum izvještavanja kreditni rizik Društva proizlazi uglavnom iz njegove izloženosti prema Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb, u čijem je Društvo vlasništvu. Društvo ugovara transakcije s kreditnim institucijama čija je interna ocjena kreditne sposobnosti zadovoljavajuća.

Valutni rizik

Društvo je dozvoljeno ulaganje u financijske instrumente, te izvršavanje transakcija denominiranih u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Društvo redovito prati i usklađuje valutnu izloženost sukladno internim ograničenjima.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog poslovanja Društva, a isti se prati na dnevnoj osnovi. Društvo kontinuirano mjeri, upravlja i prati izloženost riziku sukladno zakonskim odredbama i internim odlukama. Navedenim odlukama propisuje se plan upravljanja rizikom likvidnosti na godišnjoj osnovi.

Operativni rizik

Operativni rizik Društva u najvećem se dijelu odnosi na poslove upravljanja UCITS fondovima i zakonskim obvezama koje proizlaze iz osnovne djelatnosti Društva.

Operativni rizik je rizik gubitka za Društvo zbog neprikladnih ili neuspjelih internih procesa, postupaka i propusta koji se odnose na ljudske resurse ili sustave unutar društva za upravljanje ili zbog eksternih utjecaja ili događaja, uključujući pravni i dokumentacijski rizik te rizik koji proizlazi iz postupaka trgovanja, namire i vrednovanja koji se provode u ime UCITS fondova pod upravljanjem Društva.

Društvo nastoji eliminirati ili smanjiti pojavu i utjecaj navedenih rizika ustrajanjem samostalnih organizacijskih jedinica i jasnim razgraničenjem odgovornosti, usvajanjem poslovnih politika i procedura, te uspostavljanjem sustava kontrola koji su potrebni u provođenju redovnih poslovnih aktivnosti (npr. four-eyes principle). Društvo teži automatizaciji poslovnih procesa uz ugrađene kontrolne mehanizme. U cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizicima, koriste se tehnike koje uključuju identifikaciju i procjenu rizika, prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika, praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, te provođenje mjera za ovladavanja operativnim rizikom. Kontinuiranim praćenjem poslovnih procesa, u svrhu ranog prepoznavanja i ispravljanja nedostataka u politikama, procedurama i poslovnim procesima Društvo nastoji značajno smanjiti potencijalnu učestalost i/ili jačinu učinka događaja operativnog rizika, te eventualni utjecaj na poslovanje.

Strateški rizik

Strateški rizik je rizik koji rezultira iz strateških poslovnih odluka kao što je to, npr., neprilagođenost poslovnih odluka promjenama u okruženju. Strateški rizik se u pravilu pojavljuje u vezi s drugim rizicima, ali se može pojaviti i kao samostalan rizik, a uključuje rizike konkurencije, rizike promjena u industriji i rizike promjene u potražnji.

Rizik sukladnosti

Rizik sukladnosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga Društvo može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima. Rizik sukladnosti može nastati zbog neusklađenosti sa zakonskim propisima ili u situaciji u kojoj dolazi do sukoba interesa. Sukob interesa nastaje kada relevantne osobe u Društvo nisu neutralne i objektivne u odnosu na upravljanje imovinom fondova, odnosno kada obavljajući svoju djelatnost i imajući specifičnu poziciju pri obavljanju poslova upravljanja imovinom imaju profesionalne ili osobne interese koji otežavaju djelotvorno obavljanje poslova i ugrožavaju njihovu objektivnost, protivne se interesima ulagatelja fondova te na taj način mogu prouzročiti štetu fondovima i njihovim ulagateljima. S ciljem upravljanja rizikom sukladnosti Društvo je izdvojilo neovisnu funkciju sukladnosti, koja odgovara Upravi Društva i koja je između ostaloga odgovorna za procjenu i praćenje rizika sukladnosti Društva.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik proizlazi od mogućeg negativnog utjecaja na ugled Društva kao posljedica negativne javne percepcije (npr., od strane ulagatelja, poslovnih partnera, nadzornih tijela). Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Glavna djelatnost je financiranje putem financijskog i operativnog najma („leasing“).

Poslovanje u 2021. godini

Društvo u 2021. bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 20,51 milijuna kuna te ukupnu visinu bilance 1.116,82 milijuna kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 34,3 milijuna kuna (2020: 37,1 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 7,5 milijuna kuna (2020: 10,6 milijuna kuna). Kamatni prihod u 2021. godini je niži za 7,66% zbog manjeg volumena ugovorenih poslova uslijed poslovanja u pandemijskim uvjetima. Rashodi od kamata su niži za 29,5% zbog povoljnijih uvjeta izvora financiranja. Neto rashod od naknada i provizija iznosio je 0,6 milijuna kuna (2020: 1,6 milijuna kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 20,51 milijuna kuna (2020: gubitak nakon oporezivanja 9,2 milijuna kuna). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 10,8% (2020: gubitak u odnosu na kapital i rezerve 5,4%). Rezultati Društva ovise o uvjetima poslovanja na financijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a visoka likvidnost poboljšava naplatu potraživanja od klijenata u osjetljivoj fazi isteka moratorija. Moratorij na otplatu leasing ugovora najduže su koristili klijenti s jakim sezonskim utjecajem na ostvarivanje prihoda, poput usluge turistima. Istek moratorija poklopio se sa ostvarivanjem povećanih prihoda u ljetnoj sezoni, što je dužnicima olakšalo financijsko opterećenje s naslova otplate dugova.

Smanjena rizičnost na leasing ugovorima omogućila je oslobađanje dijela rezervacija za gubitke, koje je Društvo formirale za plasmane u prethodnom razdoblju. Ubrzanje rasta gospodarstva u uvjetima viška likvidnosti dodatno je sužavalo kamatne marže.

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2021. godine iznosila je 1,1 milijarde kuna (2020: 1,2 milijarde kuna). Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 858 milijuna kuna (2020: 923 milijuna kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 129 milijuna kuna (2020: 139 milijuna kuna). Pad portfelja uzrokovan je smanjenim obimom novougovorenih financiranja što je direktna posljedica poremećaja opskrbnih lanaca te općenito poslovanja u pandemijskim uvjetima. Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 190 milijuna kuna (2020: 169 milijuna kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2021. iznosili 554 milijuna kuna dok su ostali kreditori domaće i strane razvojne banke u ukupnom iznosu od 317 milijuna kuna.

Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i usklađeno s minimalno propisanim regulatornim zahtjevima za kapital.

Budući razvoj

Opći trend digitalizacije i automatizacije u sektoru financijskih usluga smanjit će operativne rizike, a Društvo planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima financijskih usluga. Razvoj ponude financijskih usluga potaknut je modernizacijom komunikacijskih kanala i kanala prodaje usluga. Tim se procesima ne samo povećava broj i funkcionalnost prodajnih kanala, 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 unaprjeđenja 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 Društva je prilagodba promjenama u regulaciji poslovanja financijskih institucija. Provodi se kroz unaprjeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprjeđenja se provode i radi usklade poslovnih procesa unutar vlasnički povezane međunarodne financijske grupacije (RBI). U budućem poslovanju Društvo očekuje umjeren rast potražnje za financiranje putem leasinga, uz ulazak novih konkurenata u ponudi usluga klijentima. Stoga se razvojne aktivnosti usmjeravaju na povećanje kvalitete i inovativnosti u ponudi

usluga, gdje očekujemo najveću konkurenciju 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 Društvo prilagođava zahtjevima klijenata ali uz stalnu brigu za zadržavanje visoke razine kvalitete usluga i sigurnost transakcija klijenata.

Upravljanje rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima na redovitoj osnovi, prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje društva, kao i vanjskih faktora rizika.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti.

Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Tržišni rizik

Uključuje valutni i kamatni rizik te rizik neusklađenosti aktive i pasive odnosno odstupanja od definiranih limita.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga.

Kreditni rizik može nastati kod bilo kojeg oblika plasmana financijskih sredstava, a podrazumijeva rizik da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze (u ugovorenom iznosu i vremenskom razdoblju) zbog nemogućnosti plaćanja (default) ili drugih razloga.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja. Posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Operativni rizik

Operativni rizik je definiran kao rizik gubitka koji je rezultat neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, ljudskog faktora i sustava, ili vanjskih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 Upravljanje rizicima.

Raiffeisen consulting d.o.o.

Društvo se bavi savjetodavnim uslugama vezanim uz sljedeće poslovne aktivnosti: procjenama vrijednosti nekretnina, supervizije nadzora u građenju, upravljanja i poslovima najma nekretnina, posredovanja u prometu nekretnina, energetskog certificiranja te investicijama u građevinarstvu.

Poslovanje u 2021. godini

U 2021. godini Društvo je ostvarilo ciljeve definirane u planu poslovanja rezultat čega je ostvarena neto dobit od 3.376 tisuća kuna.

U strukturi prihoda, najveća stavka prihoda su prihodi povezani s procjenama, upravljanjem i održavanjem nekretnina koji čine 58% ukupnih prihoda te prihodi od poslovnog najma nekretnina koji čine 34% ukupnih prihoda.

U 2021. godini Društvo je ostvarilo pad u segmentu prihoda od procjena nekretnina i građevinskog nadzora te su ti prihodi u odnosu na 2020. godinu pali za 17% uslijed događaja uzrokovanih Covid-19 pandemijom i smanjenjem gospodarske aktivnosti.

Također, Društvo je u segmentu posredovanja u prometu nekretnina ostvarilo neto prihod od 0,5 milijuna kuna. Društvo je u 2021. smanjilo izloženost po dugoročnim kreditima za 5,9% ili 7,2 milijuna kn, dok je izloženost po kratkoročnim kreditima povećala za 1,8 milijuna kn ili 11,6%.

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 229.047 tisuća kuna. Najveću stavku imovine čine investicijske nekretnine u vlasništvu Društva koje su vezane uz dugoročne ugovore o najmu. Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio je 105.347 tisuća kuna.

Budući razvoj

Budući razvoj Društva i dalje će se temeljiti na strukturiranom pristupu sa fokusom na pružanje što kvalitetnije usluge klijentima u segmentu procjene nekretnina te intenziviranju aktivnosti u segmentu posredovanja u prometu nekretninama.

Društvo očekuje relativno stabilnu situaciju i održavanje volumena u poslovanju vezano uz procjene vrijednosti nekretnina te razvoj dodatnih usluga klijentima vezano za ovaj segment poslovanja.

Također, Društvo sukladno svojem planu poslovanja očekuje i daljnji trend smanjivanja obveza po primljenim izvorima financiranja te stabilnost u poslovanju i održivu razinu profitabilnosti.

Planovi Društva su vezani uz dodatne iskorake u nekretninskom dijelu poslovanja, proširenje klijentske baze te unaprjeđenje i širu lepezu usluga koju će nuditi svojim klijentima posebice u segmentu upravljanja u održavanju poslovnih nekretnina i osobito dajući naglasak na poboljšanje energetske učinkovitosti nekretnina pod upravljanjem i uvođenjem novih tehnologija i korištenja obnovljivih izvora energije.

Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo izvršilo transakciju. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum izvještavanja proizlazi iz depozita kod banaka, garantnih depozita, danih zajmova te financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Rizik mogućeg neplaćanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima stalno se prati. Prilikom praćenja kreditnog rizika, uzimaju se u obzir instrumenti kojima se trguje i koji imaju pozitivnu fer vrijednost kao i promjenjivost njihove fer vrijednosti.

Kamatni rizik

Aktivnosti Društva su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Kod varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Društva podložni su i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Na dan 31.12.2021. Društvo nije izloženo kamatnom riziku koji proizlazi iz uzetih zajmova obzirom da isti imaju fiksnu kamatnu stopu.

Tečajni rizik

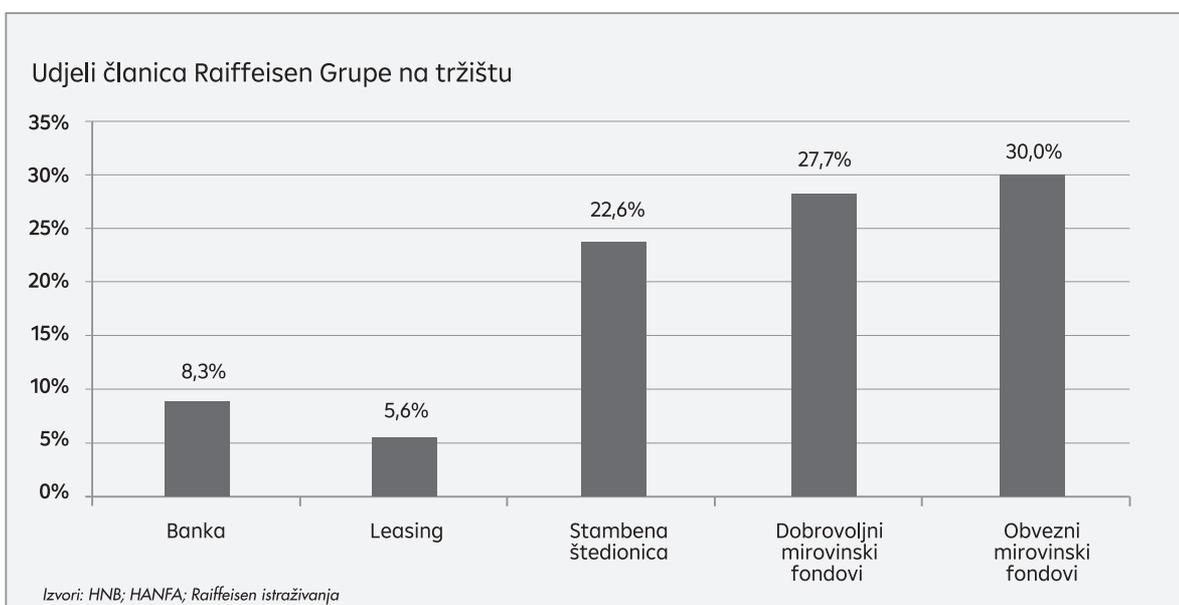
Društvu je dozvoljeno ulaganje u financijske instrumente te izvršavanje transakcija denominiranih u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Sukladno tome, Društvo je izloženo riziku da se relativan odnos njegove funkcionalne valute i drugih stranih valuta može promijeniti što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti. Društvo je prvenstveno izloženo riziku promjene tečaja eura.

Na datum izvještavanja Društvo nije izloženo tečajnom riziku koji proizlazi iz uzetih zajmova od strane banke obzirom da su prethodni krediti denominirani u EUR refinancirani kreditom u kunama.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze ili rizik nemogućnosti transformacije pojedinih oblika imovine u novčana sredstva.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 Upravljanje rizicima.



Ukupna imovina Grupe na kraju 2021. godine iznosi 44.532 milijuna kuna (2020.: 40.127 milijuna kuna) i na godišnjoj je razini povećana za 11 posto (2020.: 9 posto). U strukturi imovine krediti klijentima porasli su za 1.410 milijuna kuna (2020.: 371 milijun kuna), a likvidna imovina i ulaganja u financijsku imovinu osim kredita za dodatnih 2.936 milijuna kuna (2020.: smanjenje 3.026 milijuna kuna). Tablica u nastavku ne prikazuje Mirovinsko osiguravajuće društvo d.d (MOD) jer je MOD ima izuzetno visok udjel na tržištu i ne predstavlja relevantan pokazatelj za usporedbu. Na tržištu MOD-a djeluje još jedno društvo koje je konkurent MOD-u.

Na kraju 2021. godine imovina pod upravljanjem u tri obvezna mirovinska fonda iznosila je 39.942 milijuna kuna (2020.: 36.211 milijuna kuna), a u jednom otvorenom i četiri zatvorena dobrovoljna mirovinska fonda dodatnih 2.162 milijuna kuna (2020.: 1.849 milijuna kuna). U strukturi imovine pod upravljanjem mirovinskog društva 95 posto (2020.: 95 posto) se odnosi na imovinu obveznih mirovinskih fondova. Broj članova u Raiffeisen mirovinskim fondovima na kraju godine bio je slijedeći: 612 tisuća (2020.: 603 tisuća) u obveznim i 97 tisuća (2020.: 91 tisuća) u dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ostvareni godišnji rast iznosa imovine pod upravljanjem mirovinskog društva od 10 posto (2020.: 5 posto) zasniva se na uplatama doprinosa članova fonda i na ostvarenim prinosima fondova.

Stambene štedionice su kreditne institucije specijalizirane za ponudu namjenskih štednih i kreditnih proizvoda. To su dugoročna štednja uz državnu potporu i stambeni kredit s fiksnom kamatnom stopom. Interes klijenata za stambenom štednjom i kreditima ovisi o alternativnoj ponudi na tržištu i o potporama države za stambenu štednju. Državne potpore obračunavaju se ovisno o ostvarenim tržišnim kamatnim stopama. Zbog pada kamatnih stopa smanjuje se i visina državnih potpora. Za 2021. godine utvrđene na najvišoj razini od 0,3 posto a u 2022. će biti 0,4 posto. Na tržištu stambenih kredita atraktivna je ponuda banaka koje klijentima nude stambene kredite uz mogućnost korištenja programa državnih subvencija. Banka je pokrenula postupak za pripajanje povezanog društva u Banku.

Financijski pokazatelji Raiffeisen grupe za razdoblje 2017. – 2021.

Grupa	2021.	2020.	2019.	2018.	2017.
Milijuni kn					
Iz Izvještaja o financijskom položaju na dan					
Ukupno imovina	44.532	40.127	36.844	35.165	34.178
Ukupno kapital i rezerve	5.463	5.006	4.941	4.506	4.685
Depoziti komitenata	33.541	29.139	26.561	26.233	23.780
Zajmovi komitentima	21.648	20.238	19.867	17.463	17.745
Iz Izvještaja o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu					
Prihodi iz poslovanja	2.084	2.202	2.034	1.804	1.874
Troškovi poslovanja i amortizacija	1.469	1.729	1.445	1.233	1.212
Dobit prije oporezivanja	608	181	434	328	290
Neto dobit za godinu	503	127	421	283	188

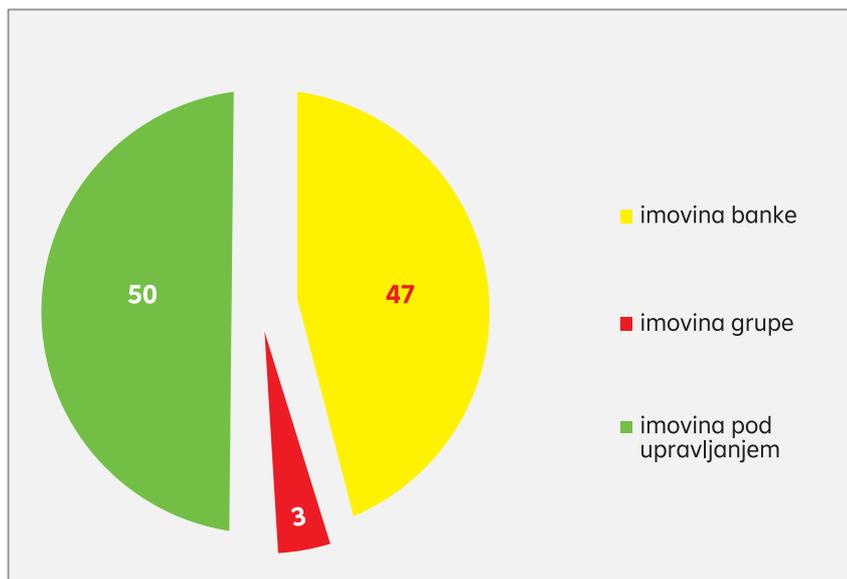
U 2021. ukupne obveze Grupe povećane su za 3.948 milijuna kuna (2020.: 3.218 milijuna kuna). Učešće depozita klijenata u ukupnim obvezama Grupe iznosi 86 posto (2020.: 83 posto), a učešće sekundarnih izvora financiranja 5 posto (2020.: 10 posto) ukupnih obveza. Osim na primljene zajmove u banci, pretežiti 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 1.085 milijuna kuna (2020.: 2.834 milijuna kuna), a depoziti banaka dodatnih 286 milijuna kuna (2020.: 267 milijuna kuna). Ukupni depoziti klijenata iznose 33.541 milijun kuna (2020.: 29.139 milijuna kuna). Učešće depozita stanovništva u ukupnim obvezama iznosi 47 posto (2020.: 47 posto). Na kraju 2021. kapital Grupe iznosi 5.463 milijuna kuna (2020.: 5.006 milijuna kuna), uz pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala od 22,77 posto (2020.: 23,62 posto).

Dobit Grupe za 2021. godinu nakon oporezivanja iznosi 503 milijuna kuna (2020.: 127 milijuna kuna). Pozitivan rezultat ostvarila su sva društva u lokalnoj Grupi: društvo za upravljanje mirovinskim fondovima, mirovinsko osiguranje, consulting, stambena štedionica i leasing.

Neto kamatni prihodi Grupe iznosili su 830 milijuna kuna (2020.: 871 milijun kuna), što je za 5 posto (2020.: 3 posto) manje nego lani. Na razini Grupe negativan utjecaj na neto kamatne prihode ostvaren je zbog sužavanja kamatne marže uslijed povijesno niskih kamatnih stopa i rastućeg viška likvidnosti u sustavu. Prihodi od naknada i provizija iznose 460 milijuna kuna (2020.: 394 milijuna kuna) i u odnosu na prošlu godinu povećani su za 17 posto. Povećanje je ostvareno na Banci a smanjenje na društvu za upravljanje mirovinskim fondovima. Prihodi od naknada su osnovni prihod članice Grupe koja upravlja imovinom mirovinskih fondova. Visinu upravljačke naknade za obvezne mirovinske fondove određuje regulator.

Ostali nekamatni prihodi iznose 794 milijuna kuna (2020.: 937 milijuna kuna) i manji su za 15 posto u odnosu na prethodno razdoblje. Na prihodima od trgovanja i vrednovanju financijske imovine ostvaren je dobitak u iznosu od 162 milijuna kuna (2020.: 114 milijuna kuna). Na ostalim operativnim prihodima dobitak iznosi 632 milijuna kuna (2020.: 824 milijuna kuna) a najveći dio od 534 milijuna kuna odnosi se na prihode koje je ostvarilo Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. Kod ostalih prihoda značajni su i prihodi od najma iz operativnog leasinga u iznosu od 28 milijuna kuna.

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



Ukupni prihodi lokalne Grupe iznose 2.084 milijuna kuna (2020.: 2.202 milijuna kuna). U odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 118 milijuna kuna (2020.: povećanje 168 milijuna kuna). Troškovi poslovanja Grupe iznosili su 1.469 milijuna kuna (2020.: 1.729 milijuna kuna), od čega se na tehničke pričuve mirovinskog osiguranja odnosi 326 milijuna kuna (2020.: 503 milijuna kuna) a za administrativni trošak dodatnih 201 milijuna kuna (2020.: 246 milijuna kuna). Troškovi poslovanja smanjeni su za 260 milijuna kuna (2020.: povećanje za 284 milijuna kuna) prema prethodnoj godini. U odnosu na ukupne prihode Grupe troškovi poslovanja iznose 71 posto (2020.: 78 posto).

Grupa je ostvarila trošak umanjenja vrijednosti imovine u iznosu od 7 milijuna kuna (2020.: 292 milijuna kuna) što je smanjenje od 285 milijuna kuna (2020.: 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 503 milijuna kuna (2020.: 127 milijuna kuna). U odnosu na prethodnu godinu rezultat je povećan za 376 milijuna kuna.

8. Financijski instrumenti i povezani rizici

Banka i lokalna Grupa plasiraju imovinu u financijske 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 2021. godine imovina Banke bila je uložena u različite financijske instrumente, a značajni su bili krediti klijentima i dužnički vrijednosni papiri.

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

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su definirani po vrstama rizika sa svrhom da izloženost rizicima održe u okvirima strategijom definiranog apetita za rizik odnosno iznad zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Grupe se primjenjuju primjerene metode i alati upravljanja operativnim rizikom. Detalji o upravljanju rizicima prikazani su u bilješki 51 *Upravljanje rizicima*.

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 38.480 milijuna kuna (2020.: 34.186 milijuna kn) u imovini i 9.109 milijuna kn (2020.: 8.217 milijuna kn) u vanbilančnim stavkama. Na razini Grupe izloženost kreditnom riziku iznosila je 41.319 milijuna kn (2020.: 37.061 milijun kn) u imovini i 9.458 milijuna kn (2020.: 8.490 milijuna kn) u vanbilančnim stavkama.

Na kraju 2021. ukupni neprihodujući plasmani Banke iznose 1.158 milijuna kn (2020.: 1.210 milijuna kn) od 48.668 milijuna kn (2020.: 43.702 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 703 milijuna kn (2020.: 791 milijun kn) pokrivaju 61 posto (2020.: 65 posto) neprihodujućih plasmana. Na razini Grupe ukupni neprihodujući plasmani iznose 1.223 milijuna kn (2020.: 1.310 milijuna kn) od 51.893 milijuna kn (2020.: 46.895 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 734 milijuna kn (2020.: 826 milijuna kn) pokrivaju 60 posto (2020.: 63 posto) neprihodujućih plasmana.

Rizik likvidnosti

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

Banka i lokalna Grupa usklađuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2021. 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 financijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, kreditnih spreadova, cijena vlasničkih vrijednosnica i robe, te drugih tržišnih parametara.

Kamatni rizik

Financijska imovina Banke i lokalne Grupe uglavnom je kamatonosna, kao i većina financijskih 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 kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Banka i Grupa imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama. 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 financijske 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.

9. Društvena odgovornost

Sponzorstva i donacije

U skladu sa svojom politikom održivosti i promoviranja društveno odgovornog poslovanja, Banka se u 2021. godini primarno okrenula sponziranju 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 između ostaloga sponzorirala:

- projekt Boranka – sredstva su namijenjena organizaciji volonterske kampanje pošumljavanja požarišta Dalmacije „Boranka“. Cilj projekta je razviti svijest o važnosti zaštiti šuma, sprečavanju požara i posljedica globalnog zatopljenja

- Compensating by planting – projekt čiji je glavni cilj smanjenje emisije CO2 putem sadnje drveća. Banka je izračunala svoju emisiju CO2 te se obvezala u određenom vremenskom razdoblju sadnjom drveća anulirati emisiju
- 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“
- donacije dječjim domovima (dječji dom Maestral, dječji dom Ruža Petrović, Pula)
- donacija za Palčiće – Financijska sredstva namijenjena su za kupnju naprednih intenzivnih inkubatora koji će biti smješteni u Kliničkom bolničkom centru Petrova
- Woman in Adria – Financijska sredstva namijenjena su potpori realizacije programa „Women in Adria“ u 2021. godini
- AmCham Talents programa – Financijska sredstva namijenjena su organizaciji AmCham Talents programa 2021
- Infobip Shift 2021 – Financijska sredstva namijenjena su Infobip Shift 2021 konferenciji, koja se sastoji od edukativnih i inspirativnih talkova i Q&A sesija održane od strane vodećih stručnjaka iz IT industrije.
- Knjiga „Najveći dar,“ – sponzorstvo izdavanja knjige koja na zabavan način upoznaje čitatelje sa izazovima disleksije te senzibilizira i educira javnost kako je to biti drugačiji
- Greencajt festival – sponzorstvo prvog festivala koji je u potpunosti posvećen održivom razvoju te temama vezano na održivi način života
- Rokotok – sponzorstvo projekta poznatog hrvatskog novinara u spomen njegovog preminulog sina, koji kroz plivanje između hrvatskih otoka educira djecu o pitanjima okoliša
- Green HUB – akcija čišćenja Sljemena – sponzorirali smo te sudjelovali u vidu djelatnika volontera u akciji čišćenja Sljemena od velikih količina nakupljenog smeća

Briga za zaposlenike

Nakon velikog potresa u Petrinji Banka je osigurala financijsku pomoć za zaposlenike čije su nekretnine bile pogođene 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. Također, Banka je putem donacija te u suradnji sa dijelom RBI Grupe osigurala potpunu obnovu vrtića „Petrinjičica,“ u Petrinji. To je ujedno bio i prvi objekt javne namjene obnovljen nakon potresa.

Banka svim zaposlenicima osigurava redovne sistematske preglede 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, osviještenost) dostupne su svim zaposlenicima.

10. 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.rbinternational.com>).

RBI ukratko

Raiffeisen Bank International ukratko

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

Oko 46,000 djelatnika pruža usluge za 19 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 2021. godine ukupna aktiva RBI iznosila je 192 milijarde 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	48
Izvešće neovisnog revizora	49
Konsolidirano izvješće o financijskom položaju	58
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	60
Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala	62
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	63
Odvojeno izvješće o financijskom položaju	65
Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	67
Odvojeno izvješće o promjenama glavnice	69
Odvojeno izvješće o novčanim tokovima	70
Bilješke uz financijska izvješća	72
Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	230
Dodatak II – Usklada temeljnih financijskih izvješća i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	248
Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD	250

Odgovornost Uprave Banke za pripremu godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje ("financijski izvještaji") za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa"), njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava Banke ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni, kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava Banke je odgovorna za odabir primjerenih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ako se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava Banke je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća poslovanja, te ostalih informacija koje uključuju Pismo predsjednika Uprave, Izvještaj Nadzornog odbora i Makroekonomsko okruženje, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20).

Uprava Banke je također odgovorna za pripremu i sadržaj Obrazaca i pripadajućih usklada, pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18; NN 122/20 i NN 119/21).

Financijski izvještaji prikazani u nastavku kao i nekonsolidirani i konsolidirani Obrasci s pripadajućim uskladama pripremljeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18; NN 122/20 i NN 119/21), odobreni su od strane Uprave Banke, 31. ožujka 2022. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe Banke, kako slijedi u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d.

Liana Keserić
Predsjednica Uprave

Georg Feldscher
Član Uprave

Višnja Božinović
Članica Uprave

Ante Odak
Član Uprave

Four handwritten signatures are shown on dashed lines, corresponding to the names listed on the left. The signatures are: Liana Keserić, Georg Feldscher, Višnja Božinović, and Ante Odak.

Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku društva Raiffeisenbank Austria d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisenbank Austria d.d. („Banka“) i njegovih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaj o promjenama kapitala Banke i Grupe i izvještaj o novčanim tokovima Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Izvjешće neovisnog revizora (nastavak)

Izvjешće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2 „Osnova za pripremu“, za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike“, odjeljak „Umanjenje vrijednosti financijske imovine“, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 4 „Značajne računovodstvene procjene i prosudbe“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11 „Zajmovi komitentima“ i 36 „Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti“ u priloženim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje:

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima su Banka i Grupa izložene u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave Banke predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja u poslovanju Banke i Grupe.

Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, određivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima predstavlja jedno od ključnih razmatranja za Upravu.

Pri određivanju rezervacija za umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:

- Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;
- Procjena kreditnog rizika vezanog uz kreditnu izloženost;
- Procjena raspodjele po fazama;
- Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom faze kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja;
- Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID 19 pandemije;
- Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja;
- Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije;

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.

Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova komitentima:

- Pregled i provjera metodologije Banke i Grupe za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti u okviru zakonskih zahtjeva izvještavanja;
- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;
- Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima;
- Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;
- Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka;
- Raščlanjivanje stavke zajmovima komitentima u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene faze kreditnog rizika i relevantnih segmenata za Fazu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja i ostale parametre.;

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak):

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave Banke, proces mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave Banke.

Izračun i procjena rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, a koje se priznaju u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj može imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe. Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije (nastavak):

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima na odabranom uzorku zajmova raspoređenih u Fazu 1, Fazu 2 i onih u Fazi 3 kreditnog rizika koji se procjenjuju općim pristupom, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja faze kreditnog rizika te prijelazima između faza kreditnog rizika;
 - ii. Pretpostavke koje Uprava Banke koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
 - iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući utjecaj COVID-a 19;
 - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;
 - v. Metode primijenjene za izračun očekivanih kreditnih gubitka u slučaju neispunjenja obveze;
 - vi. Metode primijenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID-a 19;
 - vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja od komitenata, raspoređenih u Fazu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
 - i. Ocjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;
 - ii. Ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogođenom COVIDom-19;
 - iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike“, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 4 „Značajne računovodstvene procjene i prosudbe“, odjeljak „Rezervacije za sudske sporove“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 26 „Rezervacije za obveze i troškove“ u priloženim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje:

Banka i Grupa su u okviru svog poslovanja, često izložene sudskim sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na financijsku uspješnost.

Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u financijskim izvještajima, Banka i Grupa procjenjuju potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina („MRS 37“).

Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odljev resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.

Zbog česte kompleksnosti pravnih pitanja, prosudba Uprave o priznavanju i mjerenju rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama, ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.

Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudskim sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbježno okružuju ovakve pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u financijskim izvještajima.

Slijedom pravnih događanja u Republici Hrvatskoj i presude hrvatskih sudova, te značajan utjecaj koji rezervacije za sudske sporove mogu imati na financijske izvještaje Društva, odlučili smo uključiti rezerviranja za sudske sporove kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za sudske sporove, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.

Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje rezerviranja za sudske sporove:

- provjeru adekvatnosti dizajna i provjeru i implementacije internih kontrola Banke i Grupe, implementiranih u procesu izračuna rezervacija za sudske sporove, te provjeru operativne učinkovitosti istih;
- Razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o pretpostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenjem rezerviranja za sudske sporove;
- Pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o pretpostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;
- Usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;
- Pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li pretpostavke na kojima se zasniva mjerenje Rezerviranja utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;
- Procjena prikladnosti objava u skladu s MRS–om 37.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Prihodi od naknade za upravljanje

Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike“, odjeljak „Prihodi i rashodi od naknada i provizija“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 31 „Prihodi od naknada i provizija“ u priloženim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje:

Grupa je u godini koja je završila 31. prosinca 2021. godine ostvarila neto prihod od naknada za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom („UCITS fondovi“).

Grupa u sklopu svog poslovanja ima pravo na naplatu naknade za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i UCITS fondovima, obračunatu kao postotak neto vrijednosti imovine („NAV“) obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova i UCITS fondova kojima upravlja.

Grupa naknadu za upravljanje obračunava dnevno, a naplaćuje mjesečno.

Postotak naknade za upravljanje definiran je prospektom svakog fonda i u skladu s istim se obračunava. Prihodi od naknada za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i UCITS fondovima pokazatelj su uspješnosti poslovanja Grupe koje je vidljivo kroz povećanje NAV-a svakog fonda, te su od značajne važnosti korisnicima financijskih izvještaja kako bi se procijenila uspješnost Grupe u upravljanju fondovima.

Neispravan obračun naknade za upravljanje za posljednju godinu može imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe. Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti prihode od naknade za upravljanje kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s prihodima od naknade za upravljanje, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju. Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje prihoda od naknade za upravljanje:

- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna naknade za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i UCITS fondovima;
- Provjeru operativne učinkovitosti dnevne interne kontrole između Grupe i depozitarne banke preko koje Grupa osigurava da je dnevna neto vrijednost imovine pojedinog fonda pod upravljanjem, korištena za izračun naknade za upravljanje, točna i potpuna;
- Pribavljanje i usporedba konačnog izračuna dnevnih neto vrijednosti imovina obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova i UCITS fondova s podacima depozitarne banke o neto vrijednostima, na odabranom uzorku dana;
- Identificiranje i usporedbu postotaka naknade za upravljanje primijenjenih u obračunu prihoda od naknada za upravljanje s postocima naknade za upravljanje propisanim u prospektima obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova i UCITS fondova te s odlukama Uprave kojima se pobliže definiraju primijenjeni postoci naknade za upravljanje unutar ograničenja propisanih prospektima;
- Ponovni izračun prihoda od naknade za upravljanje po svim obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i UCITS fondovima te usporedba s iznosima koje je Grupa priznala tijekom 2021. godine.

Izješće neovisnog revizora (nastavak)

Izješće o reviziji financijskih izvješćaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Procjene korištene u izračunu tehničkih pričuva osiguranja i u testiranju adekvatnosti obveza („LAT“)

Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike“, odjeljak „Tehničke pričuve i premije“, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 4 „Značajne računovodstvene procjene i prosudbe“, odjeljak „Tehničke pričuve“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 27 „Ostale obveze“ u priloženim financijskim izvješćajima.

Ključno revizijsko pitanje:

Grupa mora u vezi sa svojim poslovima osiguranja koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima namijenjenim pokriću obveza iz ugovora o osiguranju i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje obavlja.

Grupa na dan 31. prosinca 2021. godine ima tehničke pričuve za pokriće obveza iz ugovora o mirovini u iznosu od 1.495 milijuna kuna.

Dosljedno s praksom u industriji osiguranja, Grupa koristi aktuarske modele kako bi podržalo vrednovanje pričuva osiguranja. Složenost modela može dovesti do pogrešaka kao posljedica neadekvatnih/nepotpunih podataka ili dizajna ili primjene modela.

Ekonomske i aktuarske pretpostavke, kao što su očekivani troškovi, diskontne stope, smrtnost, bolest, dugovječnost i ostale pretpostavke ključne su ulazne vrijednosti za procjenu tih dugoročnih obveza.

Grupa je obvezna provesti test adekvatnosti obveza („LAT“) na svaki datum izvješćavanja. Testom se provjerava jesu li obveze adekvatne usporedno s budućim ugovornim obvezama.

Vrednovanje pričuva osiguranja uključuje značajnu prosudbu neizvjesnih budućih ishoda, ponajviše radi ukupnog iznosa namire obveza iz osiguranja, uključujući sva jamstva dana osiguranicima, što može imati značajan utjecaj na financijske izvješćaje Grupe. Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti procjene korištene u izračunu pričuva osiguranja i u testiranju adekvatnosti obveza kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s tehničkim pričuvama, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.

Koristili smo rad aktuarskih stručnjaka u obavljanju naših revizijskih procedura koje su među ostalima uključivale:

- Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces aktuarskog vrednovanja;
 - Pregled metodologije i adekvatnosti aktuarskih metoda korištenih za procjenu osigurateljnih obveza;
 - Procjenu aktuarskih prosudbi korištenih u modelima, što može varirati ovisno o proizvodu i/ili specifičnostima proizvoda, kao i sukladnost modela s zakonskim zahtjevima za računovodstvo mirovinskih osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj.
- Nadalje, proveli smo revizijske procedure kako bismo utvrdili da su modeli ispravno i potpuno izračunavali pričuve osiguranja:
- Potvrda valjanosti testiranja adekvatnosti obveza (LAT) od strane Uprave koja je ključni test koji se provodi radi provjere jesu li obveze adekvatne usporedno s budućim ugovornim obvezama. Naše procedure na testovima adekvatnosti obveza su uključivale pregled projiciranih novčanih tokova i pretpostavki prihvaćenih u kontekstu iskustva Grupe i industrije mirovinskih osiguravajućih društava; i
 - Pregled dokumentacije s uključenim aktuarskim pretpostavkama i stručnom prosudbom. Također, proveli smo revizijske postupke vezano uz primjerenost objavljivanja u financijskim izvješćajima vezano uz pričuve mirovinskog osiguranja kako bismo utvrdili da su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo mirovinskih osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine revidirao je drugi revizor, koji je dana 31. ožujka 2021. godine izrazio nemodificirano mišljenje na financijske izvještaje.

Ostale informacije

Uprava Banke je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvešća posloводства Banke i Grupe, koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvešće posloводства potrebne objave navedene u člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njenog okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

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

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničeno stiposlovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako 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 od govarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili po slovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama. Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Ostale obveze izveštavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke i Grupe 13. svibnja 2021. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Banke 31. ožujka 2022. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci i Grupi nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20 i 119/21 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani u Dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže bilancu Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. godine, račun dobiti i gubitka Banke i Grupe, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaj o promjenama kapitala Banke i Grupe i izvještaj o novčanim tokovima Banke i Grupe za godinu koja je tada završila, kao i bilješke o uskladama s priloženim financijskim izvještajima.

Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te oni ne predstavljaju sastavni dio priloženih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih financijskih izvještaja.

Katarina Kadunc
Direktor

Tihana Bažant
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.
31. ožujka 2022. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Na dan 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Imovina			
Imovina iz neobustavljenog poslovanja			
Novac i računi kod banaka	7	10.174	8.289
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	1.598
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	1.887	1.651
Izvedeni financijski instrumenti	9a	5	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	94	212
Zajmovi komitentima	11	21.648	20.238
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	12a	2.577	1.730
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	12b	4.600	4.791
Nekretnine, postrojenja i oprema	14a	703	791
Ulaganja u nekretnine	14b	136	57
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	14c	129	119
Imovina s pravom uporabe	15	31	27
Nematerijalna imovina	16	401	348
Odgođena porezna imovina	17	59	67
Preplaćeni porez na dobit		-	42
Ostala imovina	18	165	167
Imovina namijenjena prodaji		50	-
Ukupno imovina iz neobustavljenog poslovanja		44.529	40.127
Imovina iz obustavljenog poslovanja	42	3	-
Ukupno imovina		44.532	40.127

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak) Na dan 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Obveze			
Obveze iz neobustavljenog poslovanja			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	70	200
Depoziti banaka	21	286	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	15.218	12.729
Depoziti stanovništva	23	18.323	16.410
Uzeti zajmovi	24	1.085	2.834
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978	-
Rezervacije za obveze i troškove	26	566	451
Obveze za porez na dobit		82	-
Obveze po najmu	15a	31	30
Ostale obveze	27	1.900	1.669
Podređene obveze	28	529	531
Ukupno obveze iz neobustavljenog poslovanja		39.068	35.121
Obveze iz obustavljenog poslovanja	42	1	-
Ukupno obveze		39.069	35.121
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	38	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	40	12	12
Dodatni osnovni kapital	39	297	297
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	40	181	181
Rezerva fer vrijednosti	40	29	59
Zadržana dobit		819	708
Dobit tekuće godine		503	127
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		5.463	5.006
Ukupno obveze, kapital i rezerve		44.532	40.127

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	29	879	934
Ostali prihodi od kamata	29	39	37
Rashod od kamata	30	(88)	(100)
Neto prihod od kamata		830	871
Prihod od naknada i provizija	31	870	670
Rashod od naknada i provizija	32	(410)	(276)
Neto prihod od naknada i provizija		460	394
Neto dobit / (gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	33	53	(51)
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svođenja monetarne imovine i obveza	33	109	165
Neto (gubitak) od instrumenata zaštite	33	-	(1)
Ostali prihodi iz poslovanja	34	632	824
Neto dobiti od trgovanja i ostali prihodi		794	937
Prihod iz poslovanja		2.084	2.202
Troškovi iz poslovanja	35	(1.333)	(1.587)
Amortizacija	35a	(136)	(142)
Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti	36	108	(155)
Rezerviranja za obveze i troškove	26	(115)	(137)
Dobit prije oporezivanja		608	181
Porez na dobit	37	(115)	(54)
Dobit za godinu iz neobustavljenog poslovanja		493	127
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	42	10	-
Dobit za godinu		503	127

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.
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		2	(24)
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti dužničke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		(33)	(26)
Ostali sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine umanjen za porez		(31)	(50)
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine		472	77
Dobit za godinu			
Namijenjena:			
– Dioničarima matičnog društva		503	127
Osnovna zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn		44	139,00
Razrijeđena zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn		44	139,00

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno namijenjeno dioničarima matičnog društva
Na dan 1. siječnja 2020. godine	3.621	12	297	1	181	109	720	-	4.941
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	127	127
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena FV vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)
Promjena FV dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(50)	-	127	77
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	23	-	23
AT1 kupon	-	-	-	-	-	-	(35)	-	(35)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	3.621	12	297	1	181	59	708	127	5.006
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit prethodne godine	-	-	-	-	-	-	127	(127)	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	503	503
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena FV vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Promjena FV dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(33)	-	-	(33)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(31)	127	376	472
Konsolidacijska usklađenja	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	1	3	-	4
AT1 kupon (bilješka 41)	-	-	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Na dan 31. prosinca 2021. godine	3.621	12	297	1	181	29	819	503	5.463

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		608	181
Usklađenja za:			
– Amortizacija	35a	136	142
– Tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	33	47	(38)
– Neto (dobit)/gubitak od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	33	(53)	51
– Neto otpuštanje od umanjenja vrijednosti	26,36	7	292
– Neto prihod od kamata	29,30	(830)	(871)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	(210)	(163)
Neto (povećanje) zaštite fer vrijednosti		(5)	–
Neto smanjenje/ (povećanje) plasmana bankama, s originalnim rokom dospijanja dužim od tri mjeseca		99	(104)
Neto (povećanje) / smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	8	(265)	380
Neto povećanje zajmova komitentima	11	(1.367)	(408)
Neto smanjenje ostale imovine	18	67	86
Neto povećanje imovine s pravom uporabe	15	(16)	(3)
Neto (smanjenje) / povećanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	(130)	120
Neto povećanje / (smanjenje) depozita banaka		2	(913)
Neto povećanje depozita trgovačkih društava i ostalih sličnih subjekata		2.456	1.741
Neto povećanje depozita stanovništva		1.810	870
Neto povećanje ostalih obveza		226	450
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		907	846
Plaćena kamata		(79)	(119)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije poreza		3.410	2.540
Plaćeni porez na dobit		(19)	(21)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		3.391	2.561

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata od vrijednosnica po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		60	60
Naplaćena kamata od vrijednosnica koje se mjere po amortiziranom trošku		47	31
Izdaci od kupnje vrijednosnica koje se mjere po amortiziranom trošku		(831)	(950)
Primici od kupnje vrijednosnica koje se mjere po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		183	401
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(156)	(229)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		67	50
Kupnja nekretnina i nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma		(138)	-
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(768)	(614)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	24	10.520	8.106
Otplata uzetih zajmova	24	(12.266)	(7.291)
Plaćeni AT1 kupon	41	(28)	(35)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	975	-
Otplata obveza po najmu		1	(7)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(798)	773
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		40	(5)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		1.865	2.715
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	45	8.370	5.655
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	45	10.235	8.370

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju Na dan 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2021.	Banka 2020.
Imovina			
Novac i računi kod banaka	7	10.163	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	1.598
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	711	717
Izvedeni financijski instrumenti	9a	5	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	112	93
Zajmovi komitentima	11	20.523	18.961
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	12a	2.180	1.418
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12b	4.425	4.519
Ulaganja u ovisna društva	13	374	384
Nekretnine, postrojenja i oprema	14a	476	527
Imovina s pravom uporabe	15	125	152
Nematerijalna imovina	16	368	314
Odgođena porezna imovina	17	49	56
Preplaćeni porez na dobit		-	35
Ostala imovina	18	123	113
Imovina namijenjena prodaji	19	58	-
Ukupno imovina		41.562	37.164

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)
Na dan 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2021.	Banka 2020.
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	69	199
Depoziti banaka	21	541	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	15.450	12.967
Depoziti stanovništva	23	17.371	15.361
Uzeti zajmovi	24	448	2.066
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978	-
Rezervacije za obveze i troškove	26	547	431
Obveza za porez na dobit		80	-
Obveze po najmu	15a	128	152
Ostale obveze	27	278	285
Podređene obveze	28	529	531
Ukupno obveze		36.419	32.416
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	38	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	40	12	12
Dodatni osnovni kapital	39	297	297
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	40	173	173
Rezerva fer vrijednosti	40	27	56
Zadržana dobit		563	456
Dobit tekuće godine		449	132
Ukupno kapital i rezerve		5.143	4.748
Ukupno obveze, kapital i rezerve		41.562	37.164

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2021.	Banka 2020.
Prihodi od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	29	809	859
Ostali prihodi od kamata	29	26	24
Rashod od kamata	30	(74)	(76)
Neto prihod od kamata		761	807
Prihod od naknada i provizija	31	712	509
Rashod od naknada i provizija	32	(380)	(253)
Neto prihod od naknada i provizija		332	256
Neto dobit / (gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	33	61	(37)
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svođenju monetarne imovine i obveza	33	113	160
Neto (gubitak) od instrumenata zaštite	33	-	(1)
Ostali prihodi iz poslovanja	34	82	91
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		256	213
Prihod iz poslovanja		1.349	1.276
Troškovi iz poslovanja	35	(680)	(708)
Amortizacija	35a	(117)	(111)
Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti	36	106	(149)
Rezerviranja za obveze i troškove	26	(116)	(135)
Dobit prije oporezivanja		542	173
Porez na dobit	37	(93)	(41)
Dobit za godinu		449	132

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2021.	Banka 2020.
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		2	(24)
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka			
Promjena u fer vrijednosti dužničke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa		(32)	(23)
Ostali sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez		(30)	(47)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		419	85

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o izvještaj o promjenama kapitala Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno namijenjeno dioničarima matičnog društva
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
AT1 kupon	-	-	-	-	-	-	(35)	-	(35)
Na dan 31. prosinca 2020.	3.621	12	297	1	173	56	456	132	4.748
Ukupna sveobuhvatna dobit									
Dobit prethodne godine	-	-	-	-	-	-	132	(132)	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	449	449
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(32)	-	-	(32)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(30)	132	317	419
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	1	3	-	4
AT1 kupon (bilješka 41)	-	-	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Na dan 31. prosinca 2021.	3.621	12	297	1	173	27	563	449	5.143

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2021.	Banka 2020.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		542	173
Usklađenja za:			
– Amortizacija	35a	117	111
– Tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveze	33	43	(31)
– Neto otpuštanje od umanjenja vrijednosti	26,36	10	284
– Neto (dobit)/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti	33	(61)	37
– Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	35	2	–
– Neto prihod od kamata	29,30	(761)	(807)
– Dividenda od ulaganja u ovisna društva	34	(51)	(56)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	54	(32)
Neto (povećanje) zaštite fer vrijednosti		(5)	–
Neto (povećanje)/ smanjenje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijanja dužim od tri mjeseca		(12)	5
Neto (povećanje)/ smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	8	(265)	380
Neto povećanje zajmova komitentima	11	(1.546)	(572)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	18	(12)	79
Neto (povećanje)/ smanjenje imovine s pravom uporabe	15	(13)	4
Neto (smanjenje)/ povećanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	(130)	119
Neto povećanje / (smanjenje) depozita banaka		100	(887)
Neto povećanje depozita društava i ostalih sličnih subjekata		2.450	1.819
Neto povećanje depozita stanovništva		1.906	886
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		24	(46)
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		862	840
Plaćena kamata		(62)	(68)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		3.192	2.234

Računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Milijuni kn	Bilješke	Banka 2021.	Banka 2020.
Plaćeni porez na dobit		–	(4)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		3.193	2.230
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata od vrijednosnica po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		53	55
Naplaćena kamata od vrijednosnica koje se mjere po amortiziranom trošku		37	18
Izdaci od kupnje vrijednosnica koje se mjere po amortiziranom trošku		(745)	(950)
Primici od kupnje vrijednosnica po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		85	548
Primljena dividenda od ovisnih društava	34,41	51	56
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(147)	(157)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(666)	(430)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od uzetih zajmova	24	10.332	7.863
Otplata uzetih zajmova	24	(11.949)	(6.869)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	41	975	–
Plaćeni AT1 kupon	25	(28)	(35)
Otplata obveza po najmu		(6)	(34)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(676)	925
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		40	(5)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		1.890	2.720
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	45	8.334	5.614
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	45	10.224	8.334

Računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Opći podaci

Raiffeisenbank Austria d.d. („Banka“ ili „Matično društvo“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem na adresi Magazinska cesta 69, Zagreb, Republika Hrvatska. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria („Grupa“) u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji su financijski izvještaji Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Odvojeni financijski izvještaji“ i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“.

Grupa se sastoji od sljedećih društava :

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.

Bonus administrator d.o.o. u likvidaciji

Detalji o sastavu Grupe i vlasništvu dani su u bilješci 13 Ulaganja u ovisna društva.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Nadzorni odbor na dan 31.12.2021. godine i promjene tijekom godine:

Andreas Gschwenter	Predsjednik od 08.lipnja 2017. godine do 31.svibnja 2021.godine
Peter Jacenko	Zamjenik predsjednika od 01.siječnja 2021. godine
Lovorka Penavić	Član od 27.veljače 2014. godine
Sabine Zucker	Član od 31.svibnja 2017. godine
Hrvoje Markovinović	Član NO-a od 17.siječnja 2019. godine
Herald Kreuzmair	Član od 31. svibnja 2017. godine
Gabor Kovacs	Član od 30.travnja 2020. godine do 30. srpnja 2021. godine
Iryna Arzner	Član od 30. srpnja 2021. godine

Nadzorni odbor na dan 31.12.2020. godine i promjene tijekom godine:

Andreas Gschwenter	Predsjednik od 08. lipnja 2017. godine
Peter Jacenko	Zamjenik od 08. lipnja 2017. godine
Lovorka Penavić	Član od 27.veljače 2014. godine
Sabine Zucker	Član od 31.svibnja 2017. godine
Hrvoje Markovinović	Član od 17.siječnja 2019. godine
Herald Kreuzmair	Član od 31. svibnja 2017. godine
Gabor Kovacs	Član od 30. travnja 2020. godine
Markus Kirchmair	Član od 30. lipnja 2016. godine do 14. veljače 2020. godine

Uprava na dan 31.12.2021. godine i promjene tijekom godine:

Liana Keserić	Predsjednica od 13. svibnja 2020. godine
Zoran Koščak	Član od 01. srpnja 2017. godine do 30. lipnja 2021. godine
Georg Feldscher	Član od 01. studenog 2020. godine
Višnja Božinović	Članica od 14. studenog 2018. godine
Ante Odak	Član od 16. rujna 2021. godine

Uprava na dan 31.12.2020. godine i promjene tijekom godine:

Michael Georg Mueller	Predsjednik od 01. srpnja 2014. godine do 22. siječnja 2020. godine
Liana Keserić	Predsjednica od 13. svibnja 2020. godine
	Članica od 01. siječnja 2016. godine do 12. svibnja 2020. godine

1. Opći podaci (nastavak)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Daniel Mitteregger	Član od 01. siječnja 2018. godine do 01. studenog 2020. godine
Marko Jurjević	Član od 01. srpnja 2017. godine do 20. svibnja 2020. godine
Zoran Koščak	Član od 01. srpnja 2017. godine do 30. lipnja 2021. godine
Georg Feldscher	Član od 01. studenog 2020. godine
Višnja Božinović	Članica od 14. studenog 2018. godine
Ante Odak	Član od 16. rujna 2021. godine

Revizorski odbor na dan 31.12.2021. godine i promjene tijekom godine:

Andreas Gschwenter	Predsjednik od 21. lipnja 2019. godine do 02. kolovoza 2021. godine
Harald Kreuzmair	Predsjednik od 03. kolovoza 2021. godine
Petar Jacenko	Zamjenik predsjednika od 21. lipnja 2019. godine
Lovorka Penavić	članica od travnja 2018. godine

Revizorski odbor na dan 31.12.2020. godine i promjene tijekom godine:

Andreas Gschwenter	Predsjednik od 21. lipnja 2019. godine
Petar Jacenko	Zamjenik predsjednika od 21. lipnja 2019. godine
Lovorka Penavić	članica od travnja 2018. godine

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke 31. ožujka 2022. godine.

2. Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ovi financijski izvještaji predstavljaju godišnje financijske izvještaje Banke, matičnog društva Raiffeisenbank Austria d.d. grupe i godišnje financijske izvještaje Grupe koju čine Banka i njena ovisna društva (bilješka 13) (zajedno "Grupa").

Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“) i na način propisan Zakonom o računovodstvu (NN 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020 i 47/2020), dodatno uvažavajući:

1. Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020 i 146/2020); i
2. podzakonske propise Hrvatske narodne banke („HNB“), koji za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine uključuju, ali nisu ograničeni na:
 - Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018); i
 - Odluku o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/2009, 75/2009 i 2/2010).

Grupa je primijenila zakonske zahtjeve za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj na sva razdoblja prezentirana u ovim financijskim izvještajima.

Prema procjeni Banke i Grupe, završna stanja na dan 31. prosinca 2021. godine, objavljena u Izvještaju o financijskom položaju pripremljenom u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, usklađena su s kriterijima za priznavanje i mjerenje prema MSFI-ju.

Zahtjev za održavanje minimalno 0.8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjenja obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018), prestao je važiti s 1. siječnjem 2020. godine.

Tijekom 2020. godine za potrebe zakonskog lokalnog izvještavanja na izračunate rezervacije, Banka je primjenjivala prilagodbu rezultata modela (Post Model Adjustment, odnosno povećanje iznosa rezervacija izračunatih modelom) uslijed Covid-19 pandemije koja je napuštena tijekom 2021. godine čime je uskladila lokalni i grupni izračun rezervacija financijske imovine.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

Ostale razlike identificirane na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, navedene u nastavku, nisu predstavljale značajna odstupanja od zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema MSFI-jevima.

- 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.
- Nadalje, HNB također propisuje minimalne korektivne faktore i minimalna razdoblja naplate za određene izloženosti umanjene 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 mjerenje 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 financijskog izvješća su sažete u nastavku. Banka i Grupa su konzistentno primjenjivali sljedeće računovodstvene politike na sva razdoblja prikazana u ovom godišnjem izvješću, osim kako je navedeno u računovodstvenoj politici 2 a).

Temeljne računovodstvene politike, primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja, sažete su u nastavku. U onim računovodstvenim područjima u kojima su specifične računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim osnovama propisanim MSFI-jevima, moguća je referenca na pojedine Standarde koji opisuju računovodstvenu politiku Banke i Grupe, te su iznosi odgovarajuće objavljeni. Ako 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 na 31. prosinca 2021.

b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, financijsku imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku. Povijesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat koji čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 4 Računovodstvene procjene i prosudbe.

Vlasnik Društva je Raiffeisen Bank International AG, Vienna (RBI) koji ima 100% udio u vlasništvu Banke. Raiffeisenbank Austria d.d. priprema konsolidirane financijske izvještaje za svako izvještajno razdoblje koji uključuju Banku i njezina povezana društva, a koja se potom konsolidiraju u financijske izvještaje RBI-a.

c) Vremenska neograničenost poslovanja

Uprava smatra da su Grupa i Banka financirane na odgovarajući način, a predviđa se da će budući prihodi omogućiti ispunjavanje sadašnjih i dugoročnih obveza. Kao rezultat toga, Uprava prihvaća pretpostavku o vremenski neograničenom poslovanju kao osnovu za pripremu financijskih izvještaja.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

d) Osnova konsolidacije

Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava pod direktnom i indirektnom kontrolom Banke (zajedno "Grupa"). Sastav Grupe prikazan je u bilješci 13 Ulaganja u ovisna društva.

Grupa kontrolira drugo društvo kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u društvu te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje ima li kontrolu kada se promjeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Poslovna spajanja

Od 1. travnja 2010. godine Grupa primjenjuje Međunarodni standard financijskog izvještavanja 3: Poslovna spajanja ("MSFI 3"). 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 procjenjuje radi umanjenja vrijednosti. Negativni goodwill koji nastaje u slučaju povoljne kupnje se priznaje odmah u računu dobiti i gubitka. Transakcijski se troškovi priznaju u trenutku nastanka u računu dobiti i gubitka, osim kada se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira. Prenesena naknada ne uključuje iznose vezane uz podmirenje odnosa koji su postojali prije datuma stjecanja. Takvi iznosi u pravilu se priznaju u računu dobiti i gubitka.

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

Ukoliko je potrebno 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 mjerenja zamjenske nagrade i tržišnog mjerenja stjecateljeve nagrade do mjere do koje se zamjenske nagrade odnose na usluge prije poslovnog spajanja.

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

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva pod kontrolom Grupe. Grupa ima kontrolu nad društvom kada ima pravo na povrate od ulaganja u društvo i mogućnost djelovanja na te povrate kroz utjecaj koji ima nad društvom u skladu s definicijom iz MSFI-ja 10: Konsolidirani financijski izvještaji. Financijski izvještaji svih ovisnih društava se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje od datuma kada je kontrola prenesena na Banku i isključuju od datuma prestanka kontrole. Računovodstvene politike ovisnih društava prilagođavaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

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

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 u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između:

- a. Ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i
- b. Prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza ovisnog društva.

Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na to ovisno društvo, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-jem). Ako Grupa zadržava udio u bivšem ovisnom društvu, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na dan prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente, ovisno o visini zadržane kontrole.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

d) Osnova konsolidacije (nastavak)

Transakcije eliminirane u konsolidaciji

Stanja i transakcije unutar Grupe kao i svi nerealizirani prihodi i troškovi proizašli iz unutargrupnih transakcija, se eliminiraju. Nerealizirani dobiti 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 dobiti, 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 financijskim izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se odgovarajućim pozicijama kapitala i rezervi osim izdanog kapitala. Razlika nastala kod stjecanja priznaje se u zadržanoj dobiti. Grupa ne prepravlja usporedne podatke kao da je članica Grupe / članica RBI Grupe oduvijek bila članica Grupe, nego se stjecanje kroz račun dobiti i gubitka prikazuje od datuma stjecanja.

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

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa 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, budući da ne garantira za ova ulaganja.

e) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Banka i Grupa su usvojile sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za trenutno izvještajno razdoblje:

- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje”, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju” i MSFI-ja 16: „Najmovi” – Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2**, (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi”** – Najamnine povezane s Covid-19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021. za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine)
- **izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju „Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9”** usvojeni u Europskoj uniji 16. prosinca 2020., (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 produljen je na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Banke i Grupe te nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

U prethodnoj godini, Banka i Grupa su usvojile Fazu 1 izmjene Reforma referentne kamatne stope—dopune na MSFI 9/MRS 39 i MSFI 7. Ove izmjene modificiraju posebne zahtjeve računovodstva zaštite kako bi se omogućilo nastaviti primjenu računovodstva zaštite za pogođene zaštite tijekom razdoblja neizvjesnosti, prije zaštićenih stavki ili zaštite instrumenti su izmijenjeni kao rezultat reforme referentne kamatne stope.

U tekućoj godini Banka i Grupa su usvojile Fazu 2 izmjene i dopune Reforme referentnih kamatnih stopa – Izmjene i dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16. Usvajanje ovih izmjena omogućuje Banci i Grupi da odraze učinke prijelaza s međubankovnih ponuđenih stopa (IBOR) na alternativne referentne kamatne stope (također se nazivaju „ne rizične stope” ili „RFR”) bez poticanja računovodstvenih učinaka koji korisnicima financijskih izvješća ne bi pružili korisne informacije.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

e) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda (nastavak)

Grupa i Banka su od 31. prosinca 2021. godine prestali koristiti LIBOR za sve valute osim LIBOR-a u USD koji je još uvijek akitvan, u skladu s reformom IBOR-a kako je navedeno iznad. Analiza banke pokazuje da je izloženosti Banke i Grupe LIBOR-u u USD minimalna. Portfelj kredita Banke i Grupe u eurima vezan je za EURIBOR, a portfelj u CHF-u je trenutno (privremeno) fiksiran u skladu s lokalnom regulativnom, odnosno Hrvatskim Zakonom o potrošačima.

Grupa i Banka neće prekinuti računovodstvo zaštite ako retrospektivna procjena učinkovitosti zaštite padne izvan raspona od 80–125 posto, a odnos zaštite podliježe reformama referentnih kamatnih stopa. Za one odnose zaštite koji ne podliježu reformama referentnih kamatnih stopa Banka i Grupa nastavlja napuštanjem računovodstva zaštite ako je retrospektivna učinkovitost izvan raspona od 80–125 posto.

Standardi i izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj Uniji, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Objave računovodstvenih politika (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške”** – Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 koje je objavio OMRS 25. lipnja 2020 – usvojene u Europskoj uniji 19. studenog 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.”**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta – usvojenog od EU 28. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu).

Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku (datum stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit”** – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),

2. Osnova za pripremu (nastavak)

e) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda (nastavak)

- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacija (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Banka i Grupa očekuju da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke i Grupe u razdoblju prve primjene standarda. Računovodstvo zaštite za portfelj financijske imovine i obveza čija načela Europska unija još uvijek nije usvojila i dalje nije regulirano.

Prema procjenama Banke i Grupe, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s **MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”** ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum bilance.

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. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračunavanja amortiziranog troška financijskih instrumenta i alokacija prihoda od kamata u relevantnom razdoblju.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i druge premije ili diskonte) isključujući očekivane kreditne gubitke, kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili prema potrebi, kraće razdoblje na bruto knjigovodstvene vrijednosti financijskih instrumenata pri početnom priznavanju.

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za financijske instrumente, osim imovine koja je kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (ECL). Za financijsku imovinu koja je kupljena ili stvorena umanjena za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik izračunava se pomoću procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani kreditni gubitak. Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove te plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijskih obveza.

Amortizirani trošak financijske imovine ili financijske obveze je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska 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 financijsku imovinu, usklađenu za bilo koja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske 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. Negativna kamata od financijskih obveza uključena je u prihod od kamata.

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Za financijsku imovinu koja je bila umanjena za kreditne gubitke prilikom početnog priznavanja, prihodi od redovnih kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope usklađene 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 financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, vidjeti bilješku 51 Upravljanje rizicima.

Prihodi od kamata izračunati primjenom metode efektivne kamatne stope prikazani u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uključuju:

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

Rashodi od kamata prikazani u izvještaju o dobiti ili gubitku uključuju rashode od kamata za financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Prihodi od kamata po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, prikazani su u poziciji ostali prihodi od kamata u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja, naknade za posredovanje u osiguranju i ostalih usluga Grupe uključujući usluge upravljanja ulaganjima i imovinom i skrbničke usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku po obavljanju pojedine usluge u cijelosti, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge nakon izvršenja u cijelosti.

Naknade za posredovanje u osiguranju priznaju se u trenutku nastajanja u cijelosti. Prihod iz posredovanja u osiguranju nastaje u trenutku ugovaranja osiguranja sa klijentom. Rashod nastaje na mjesečnoj osnovi kada osiguravajuće društvo dostavi fakturu Banci za ugovore iz proteklog mjeseca.

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge u cijelosti. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

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.

Prihod i rashodi od provizija i naknada koji su integralni dio efektivne kamatne stope po financijskoj imovini i financijskim 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.

Dividende i prihod od dividendi

Dividende se priznaju kada su odobrene od strane dioničara na Godišnjoj skupštini. Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica ili u slučaju nekonsolidiranih financijskih izvještaja matičnog društva, ulaganja u pridružena društva priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Dobici umanjani za gubitke od trgovanja i ulagačkih financijskih instrumenata

Dobici umanjani za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od izvedenih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrijednosnica kojima se ne trguje, a obavezno se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Dobici umanjani za gubitke od ulagačkih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koja je funkcionalna i prezentacijska valuta Grupe i Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži iznos u milijunima kuna (osim ako nije drugačije navedeno).

Službeni tečaj Hrvatske narodne banke ("HNB") za najznačajnije valute korišten za preralun na dan 31. prosinca bio je kako slijedi:

31. prosinca 2021.	1 EUR =7,494622 kn	1 USD=6,623617 kn	1 CHF=7,226518 kn
31. prosinca 2020.	1 EUR =7,536898 kn	1USD=6,139039 kn	1 CHF=6,948371 kn

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 mjere po fer vrijednosti, preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na dan kada je utvrđena njihova fer vrijednost i na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mjere 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 dobiti i gubici od tečajnih razlika nastalih kod revalorizacije monetarne imovine i obveza i prikazuju unutar prihoda ili troškova od ulaganja. Ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od svođenja na fer vrijednost nemonetarne financijske imovine (vlasničke vrijednosnice) denominirane u ili vezane uz strane valute, klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s drugim pripadajućim promjenama u fer vrijednosti.

Financijski instrumenti: klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje financijskim instrumentima i ugovornim uvjetima novčanih tokova, te se ista klasificira u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerenja:

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

Klasifikacija i mjerenje 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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: klasifikacija (nastavak)

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, 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 se klasificira kao imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) ukoliko se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine; a na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine, na određene datume, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

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 glavicu.

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

a) Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Za dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobiti 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, reklasificiraju se iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

b) Ulaganja u vlasničke vrijednosnice raspoređene po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Sva ulaganja u u vlasničke vrijednosnice koja nisu klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka raspoređuju se pri početnom priznavanju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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 odlukom Uprave za svako pojedinačno ulaganje a odnosi se na strateška ulaganja Banke temeljem kojih se vlasničke vrijednosnice zbog obveznog članstva/ posjedovanja dionica radi održavanja poslovnog odnosa klasificiraju po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ulaganja u vlasničke vrijednosnice po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit početno se priznaje po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti a gubici i dobiti proizašli iz promjena fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici po vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Kumulativni dobiti 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 se temelji na aktivnostima koje Grupa poduzima kako bi ostvarila svoj poslovni cilj sukladno strategiji Grupe odnosno kako Grupa upravlja svojom financijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita. Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Grupa ostvaruje novčane tijekove su opisani u nastavku:

■ Poslovni model držanja radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tokova. Prodaja nije sastavni dio ovog poslovnog modela u kojem se primjenjuje amortizirani trošak, ali se prodaja može s njime poklapati ako je: a) prodaja učestala i nije značajna; b) prodaja je neučestala, ali značajne vrijednosti, c) ako je imovina blizu dospjeća ili d) ako se radi o prodaji zbog povećanja kreditnog rizika.

■ Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom financijske imovine. Nije neophodno promatrati učestalost, vrijednost i razloge prodaje, ali u pravilu je riječ o većoj učestalosti i vrijednosti prodaje u odnosu na poslovni model držanja radi naplate.

■ Ostali modeli

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom financijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tokova. Grupa cilj poslovnog modela po kojem se drži financijska 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 financijske 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).

Financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavljaju financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja i nije dio poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova niti dio poslovnog modela koji se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine, već se odnose na druge modele.

Analiza ugovornih novčanih tokova (SPPI test)

Nakon što Grupa odredi da je cilj poslovnog modela pojedinog portfelja držanje financijske imovine radi ugovornih novčanih tokova (ili se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine), potrebno je ocijeniti imaju li u određenom trenutku ugovorni uvjeti financijske 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 financijske imovine.

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

Za non retail portfelj SPPI test se provodi u sklopu procesa odobravanja novih proizvoda. Ukoliko pojedini plasman u procesu odobravanja odstupa od standardiziranog proizvoda, za isti se provesti zaseban SPPI test.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Analiza ugovornih novčanih tokova (SPPI test) (nastavak)

SPPI test se za retail portfelj također se provodi u sklopu procesa odobravanja novih proizvoda te odstupanja od standardnih uvjeta nisu dopuštena.

Prilikom procjene Grupa razmatra:

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

Ako određeni instrument padne SPPI test, isti se klasificira kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti: reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Grupa promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum trgovanja. Financijska imovina i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine isteknu ili kada prenese financijsku imovinu. Grupa prenosi financijsku imovinu, samo, i isključivo ako prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine, ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja unutar ugovora.

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

Bilo koji kumulativni dobitak/gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u odnosu na 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 financijskoj 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 financijskom 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 financijska obveza osigurana imovinom u zalogu.

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

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

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje (nastavak)

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, uključujući transakcijske troškove.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku te financijske 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.

Financijski instrumenti: dobiti i gubici

Dobiti i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku kao i svi realizirani dobiti i gubici od prodaje ili prestanka priznavanja takve imovine i obveza.

Dobiti i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i objavljuju u izvještaju o promjenama kapitala i rezervi. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti 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 dužničkih vrijednosnica klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u dobit ili gubitak. Prestankom priznavanja vlasničkih vrijednosnica raspoređenih po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u zadržanu dobit.

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

Netiranje

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

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

Principi mjerenja fer vrijednosti

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

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

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti (bilješka 52). One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budućni 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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

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

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

Izmjene financijske imovine i obveza (modifikacije)

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

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

Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu pripadajućih transakcijskih troškova uključuju se u početno mjerenje 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 zajmoprimac u financijskim 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 financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, tada prvo razmatra treba li otopisati dio imovine prije izmjene. Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i znači da u takvim slučajevima obično nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja.

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

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

Ako se takva izmjena provodi zbog financijskih 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 financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni i kada se novčani tokovi izmijenjene obveze bitno razlikuju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti.

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

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se izračunom modela očekivanog kreditnog gubitka, koji se temelji na klasifikaciji izloženosti u 3 faze baziranoj na promjeni kreditne kvalitete od trenutka inicijalnog priznavanja, financijska imovina svrstava se u:

- Fazu 1 – ako nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika financijske imovina, te se na nju primjenjuje 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak.
- Fazu 2 – ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika financijske imovine, te se na nju primjenjuje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak. 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 Fazu 2.
- Fazu 3 – ako postoje dokazi za umanjeće financijske imovine, te se na nju primjenjuje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak. U Fazu 3 svrstava se imovina u statusu neispunjavanja obveza. Status neispunjavanja obveza utvrđuje se temeljem regulatornih zahtjeva definiranih u čl.178 EU Uredbe 575/2013, EBA Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, EBA Regulatornim Tehničkim Standardima vezano za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze iz čl.178 EU Uredbe 575/2013 te odredbama HNB Odluke o izmjenama i dopunama odluke o provedbi uredbe (EU) br. 575/2013 u 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 (uključujući i Micro subjekte), status neispunjavanja obveza utvrđuje na razini klijenta.

Pri određivanju da li je rizik nastajanja statusa neispunjenja obveza značajno povećao Bnka 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 izloženosti stanovništva (retail) , 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 izloženosti poslovnih klijenata (non-retail) 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(pit) 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 podmiranju 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).

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

Grupa priznaje rezervacije za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak („ECL“) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- financijska 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 financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Grupa mjeri rezervacije za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka, osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak:

- dužničke investicijske vrijednosne papire za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja (bilješka 12a Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku i bilješka 12b Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit); i
- ostali financijski instrumenti (osim potraživanja od najma) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja (bilješka 7. Novac i računi kod banaka, bilješka 8. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke, Bilješka 10. Plasmani i zajmovi drugim bankama).

Rezervacije za umanjene vrijednosti za potraživanja od najma uvijek se mjere u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka koristeći praktično rješenje na potraživanja u skladu s MSFI-jem 9.

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak je dio očekivanog kreditnog gubitka koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma bilance. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak odnosi se na financijske instrumente Faza 1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak je očekivani kreditni gubitak koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ali koji nisu umanjene vrijednosti, nazivaju se financijski instrumenti Faza 2.

Financijski instrumenti mjere se na sljedeći način:

- financijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum bilance: kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (odnosno razlika između novčanih tokova koji dopijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti);
- financijska 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 dopijevaju 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 mjere vodeći računa o Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i minimalnim zahtjevima Odluke o klasifikaciji.

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 financijske 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 usmjerenima na budućnost.

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“).

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 obveza.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

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

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.

Banka kao osnovicu za izračun rezervacija u rizičnim podskupinama Faze 1 i Faze 2 primjenjuje izračun dvanaestomjesečnih i cjeloživotnih kreditnih gubitaka ovisno o promjeni procijenjenog rizika na izvještajni datum i datum inicijalno priznate financijske imovine. Procjena rizika i izračun rezervacija utvrđuje se u modelima za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka čiji izračun je određen parametrima vjerojatnosti ulaska u status neispunjenja obveza (PD), gubitak u slučaju neispunjenja ugovornih obveza (LGD), procjenu izloženosti u slučaju ulaska u status neispunjenja obveza (EAD) uz anticipiranje vremenske vrijednosti novca.

Parametri modela računaju se temeljem povijesnih vremenskih serija relevantnih podataka koji se primjenjuju individualno na financijsku imovinu. Na procjenu i izračun očekivanog kreditnog gubitka, povrh statistički utvrđenih parametara, utječu i ključna očekivana makro–ekonomska kretanja kao dopuna informacija usmjerenih na budućnost.

Kod izračuna rezervacija za izloženosti u Fazi 3 podrzičnim skupinama B i C, primjenjuju se minimalne očekivane stope gubitka propisane Odlukom o klasifikaciji plasmana, a kod osiguranih plasmana uzima se u obzir i izračun temeljen na pojedinačnoj vrijednosti kolaterala.

U non–retail dijelu pri izračunu rezervacija za Fazu 3 primjenjuju se metode:

- NPV kalkulacije sa gone concern pristupom (naplata iz adekvatnog instrumenta osiguranja koristeći nediskontirani WCCV i period realizacije kolaterala koji predstavljaju minimalnu vrijednost koja se mora koristiti) ili going concern pristupom (naplata iz raspoloživog novčanog toka)
- Procjene statusa neispunjenja obveza (dani u defaultu) – prema članku 12., stavak 7 Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka za izloženosti kod kojih Banka primjenjuje pristup izračuna ILLP temeljen na procjeni budućih novčanih tokova zasnovanih na naplati iz kolaterala (gone concern pristup)

Pritom Banka uzima u obzir najkonzervativniju metodu.

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. 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).

Mjerenje financijske 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.

Restrukturirana financijska imovina

Restrukturirane izloženosti jesu izloženosti kod kojih je došlo do promjene prvobitno ugovoreni uvjeta kreditiranja klijentima sa smanjenim financijskim mogućnostima, odnosno pogoršanja bilo kojeg od općih kriterija klasifikacije iz članka 4. Odluke o klasifikaciji izloženosti.

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak kako slijedi:

- Ako promjene prilikom restrukturiranja nisu takve da rezultiraju prestankom priznavanja postojeće imovine, već se samo radi o modifikacijama postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako pak su promjene provedene prilikom restrukturiranja značajne u tolikoj mjeri da dovode do prestanka priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Restrukturirana financijska imovina (nastavak)

prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

Provedbom restrukturiranja svaka je financijska imovina svrstana u fazu 2 ili fazu 3, ovisno o identificiranim potrebama za umanjene vrijednosti financijske imovine, tj. je li došlo do jednog ili više događaja koji bi ukazivali na činjenicu da naplata pojedine financijske imovine u cijelosti nije izgledna (defaulta). Dodatno, ako je prilikom restrukturiranja istovremeno došlo do ponovnog priznavanja financijske imovine i jednog ili više događaja koji ukazuju da naplata nije izgledna u cijelosti, financijska imovina će biti klasificirana kao POCL, kao što je detaljnije opisano u dijelu POCL plasmani.

Financijska imovina s objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti

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

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

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

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

Prikaz rezerviranja za umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

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

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,

Kada financijski 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 umanjene vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: nisu priznata rezerviranja za umanjene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranja za umanjene vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

POCL imovina – imovina koja je kupljena ili kreirana s objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti Financijskom 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 neispunjenja 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 POCL imovina predstavlja inicijalno ili zbog značajne modifikacije ponovno priznate instrumente koji su na dan priznavanja u statusu neispunjavanja obveza (defaultu).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpis

Grupa otpisuje financijsku imovinu ako postoje informacije koje upućuju na to da je dužnik u financijskim poteškoćama i ne postoji realna mogućnost povrata, npr. kada je dužnik u likvidaciji ili je nad njim pokrenut stečajni postupak, ili u slučaju tražbina prema trgovačkim tražbinama, i kada su iznosi stariji od dvije godine (za trgovačka društva – uvjet je da dotično društvo nije prikazalo postojanje operativnog novčanog tijeka u posljednje dvije godine). Otpis financijske imovine i dalje može podlijevati provedbi aktivnosti u okviru postupaka povrata grupe, uzimajući u obzir, po potrebi, neodgovarajuće savjete. Svi povrati priznaju se u računu dobiti i gubitka. Grupa otpisuje potraživanja od kupaca kada postoje informacije koje upućuju na to da je dužnik u teškim financijskim poteškoćama i ne postoji realna mogućnost povrata, npr. kada je dužnik stavljen pod koncesiju ili je nad njim pokrenut stečajni postupak, ili kada su potraživanja od kupaca dospjela više od dvije godine, bez obzira na to koji događaj nastupi ranije. Otpisana potraživanja ne podliježu aktivnostima ovršnog postupka.

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 financijskom položaju. Bruto izloženost i umanjenje vrijednosti prikazani su u . bilješki 7. Novac i računi kod banaka.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa isključivo koristi derivativne financijske instrumente u svrhu zaštite od kamatnog i valutnog rizika koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti te ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe.

Derivativni financijski instrumenti inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Njihova fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena. Ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna derivativi se iskazuju kao imovina, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak“. Grupa koristi valutne terminske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove.

Računovodstvo zaštite

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

Grupa se koristi derivativnim financijskim 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 mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada je fer vrijednost negativna.

Zaštita se može odnositi na:

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

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 tokova 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.

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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

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.

Izvedeni financijski instrumenti

Izvedeni financijski instrumenti odnose se na zaštitu izloženosti promjenama fer vrijednosti priznate imovine ili obveza ili nepriznate ugovorne obveze ili utvrđenog dijela takve imovine, obveza ili 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.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka i Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao ostali poslovni model i priznaju se kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Dužničke vrijednosnice za koje Banka i Grupa imaju namjeru i mogućnost držati do dospjeća, klasificirani su u u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i mjere se po amortiziranom trošku.

Ostali trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koji se drže radi ispunjavanja potreba za likvidnošću, klasificiraju se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i mjere se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i u opsegu su izračuna umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dok su ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificirana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Detaljnija objašnjenja su prikazana u bilješki 3 Značajne računovodstvene politike, odjeljak Financijski instrumenti – klasifikacija.

Plasmani kod banaka

Plasmani kod banaka klasificirani su kao financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjnja vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima klasificirani su u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, a iskazuju se po amortiziranom trošku umanjeni za gubitke od umanjnja vrijednosti.

Ulaganja u ovisna društva

U nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjnja vrijednosti. Banka radi procjenu vrijednosti ulaganja u ovisna društva godišnje, te prati da je procijenjena vrijednost u skladu sa fer vrijednošću. U slučaju da je procijenjena vrijednost niža od knjigovodstvene vrijednosti, Banka evidentira gubitke od umanjnja vrijednosti. Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim izvještajima Grupe.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Imovina namijenjena prodaji

Imovina za koju se očekuje da će se prodati i neće se koristiti za vlastite svrhe, klasificira se kao Imovina namijenjena prodaji. Uvjeti koji se trebaju ispuniti za klasifikaciju imovine prema MSFI 5: Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja su sljedeći: prodaja mora biti visoko vjerojatna i prodaja se treba dogoditi unutar godine dana od dana klasifikacije.

Po klasifikaciji u imovinu namijenjenu prodaji, imovina se vrednuje po knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjenom za troškove prodaje, ovisno o tome koja je vrijednost niža.

Uzeti zajmovi i podređene obveze

Kamatonosni zajmovi i podređene obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenom 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.

Ugovori s pravom reotkupa

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

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

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

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.

Dodatni osnovni kapital

Banka je izdala instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji ispunjavati 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: Financijski 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.

Tehničke pričuve i premije

Tehnička pričuva je izračunata od strane aktuara Grupe u skladu s metodama propisanim zakonskim okvirom i oblikovana u iznosu sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obveza Grupe temeljem zaključenih ugovora, izračunato primjenom odgovarajućeg aktuarskog vrednovanja koje uzima u obzir sve buduće obveze Grupe temeljem pojedinačnih ugovora, uključujući i buduće troškove isplate mirovina.

Tehničke pričuve računaju se godišnje po svakom ugovoru koristeći neto premijsku metodu. Ispodgodišnji obračuni tehničke pričuve provode se metodom linearne interpolacije (na osnovi broja proteklih dana) između vrijednosti

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Tehničke pričuve i premije (nastavak)

tehničke pričuve s proteklom trajanjem t godina i vrijednosti tehničke pričuve s proteklom trajanjem t+1 godina, od datuma ostvarivanja prava na mirovinu.

Imovina za pokriće tehničkih pričuva predstavlja neto iznos imovine dostupan za pokriće tehničkih pričuva, odnosno ukupnu imovinu za pokriće tehničkih pričuva umanjenu za financijske obveze te za ostala potraživanja za mirovine i plaćenu premiju budućeg razdoblja, odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje – uplate iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravne jednokratne uplate i dobrovoljno mirovinsko osiguranje – uplate iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.

Prihodi od premije s osnove primitaka od mirovinskih društava i izravnih jednokratnih primitaka priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u trenutku aktiviranja ugovora o mirovini.

Porez na dobit

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

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

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

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnine, postrojenja i oprema inicijalno se priznaju po trošku stjecanja. Nakon početnog priznavanja pojedina nekretnina, postrojenje i oprema iskazuje se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, akumulirane gubitke od umanjenja.

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

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine je:

	2021.	2020.
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Uredski 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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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

Ulaganje u nekretnine

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

Trošak zamjene dijela se uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine samo onda kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje su povezane s navedenim dijelom priteceni 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:	2021.	2020.
Nekretnine u zakupu	50 godina	50 godina

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

Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima te ugovorima o operativnom i financijskom 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 trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Naknadno vrednovanje provodi se po nižem od troška nabave i nadoknadive 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 umanjenoj 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 imovina uključuje ulaganja na tuđoj imovini.

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

	2021.	2020.
Ulaganja na tuđoj imovini (ovisno o trajanju ugovora o najmu)	1 – 20 godina	1 – 20 godina
Software	5 – 10 godina	5 – 10 godina

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 umanjivanja vrijednosti.

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

Gubitak od umanjivanja 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 priljeve, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i obveze. Gubitak od umanjivanja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku. Gubitak od umanjivanja vrijednosti priznat za imovinu koja generira novac raspodjeljuje se umanjujući knjigovodstvenu vrijednost imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na linearnoj osnovi. Ako je nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac manji od knjigovodstvene vrijednosti, gubitak od umanjivanja vrijednosti prvo umanjuje knjigovodstvenu vrijednost goodwilla a a zatim proporcionalno ostalu imovinu te jedinice temeljem knjigovodstvene vrijednosti pojedinačne imovine u jedinici.

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

Rezervacije za obveze i troškove

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

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

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

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 Najmovi.

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

Najmovi – Banka ili Grupa kao najmodavac

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

Kada Grupa djeluje kao najmodavac, na početku sklapanja najma određuje je li najam financijski 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 financijski 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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

a) Financijski najam

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

b) Operativni najam

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

Najmovi – Banka ili Grupa kao najmoprimac

Na početku razdoblja najma se priznaje u izvještaju o financijskom položaju najmoprimca kao imovina s pravom uporabe i obveza po najmu.

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 najmoprimca; i (d) procjenu troškova koje će najmoprimac snositi pri rastavljanju i uklanjanju odnosno imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju odnosno imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma. Najmoprimcu obveza za te troškove nastaje na datum početka najma ili kao posljedica uporabe odnosno imovine tijekom određenog razdoblja.

Nakon datuma početka najma Grupa mjeri imovinu s pravom uporabe primjenom modela troška. Pri primjeni modela troška najmoprimac mjeri imovinu s pravom uporabe po trošku: (a) umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti; i (b) usklađenom 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 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 najmoprimac je dužan primijeniti graničnu stopu zaduživanja najmoprimca. Granična kamatna stopa zaduživanja najmoprimca je kamatna stopa koju bi najmoprimac u sličnom roku i na temelju sličnog jamstva morao plaćati za posudbu sredstava nužnih za stjecanje imovine čija je vrijednost slična vrijednosti imovine s pravom korištenja u sličnom gospodarskom okruženju.

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

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

MSFI 16 Najmovi zahtjeva ponovno mjerenje 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 varijabilna kamatna stopa; Najmoprimac je dužan priznati iznos ponovnog mjerenja obveze po najmu kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

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

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

Izmjena najma

Izmjena najma je promjena u obujmu najma ili u naknadi za najam koja nije bila dio originalnih uvjeta najma (npr. dodavanje ili prestanaka prava uporabe jedne stavke odnosno 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 mjerenju 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 doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

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

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 obračunao je 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 odljeva novca koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i utvrđenim uvjetima obveze za dugoročna primanja.

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.

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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke 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 financijske obveze iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kad iste postanu plative.

Financijske 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 financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije.

Obveze po garancijama iskazuju se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti i iznosa prvotno priznatog gubitka umanjeno za, kada je to primjereno, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s načelima MSFI-a 15 Financijske 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 financijskom položaju Grupe.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na financijskoj 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 financijskoj godini, opisani su u nastavku. Objašnjenja u nastavku nadopunjuju informacije o fer vrijednostima financijske imovine i obveza (bilješka 52) i upravljanja financijskim rizicima (bilješka 51) kao i značajne računovodstvene politike (bilješka 3).

a) Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Za više pojedinosti o poslovnim modelima Banke pogledajte bilješku 3 Značajne računovodstvene politike – Financijski 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 financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodaje aktivnosti.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

a) Klasifikacija financijske imovine (nastavak)

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 financijska 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 financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Financijski instrumenti: klasifikacija, Procjena poslovnog modela i Analiza ugovornih novčanih tokova (SPPI test), 10. Plasmani i zajmovi drugim bankama, bilješku 11. Zajmovi komitentima i bilješku 51. Upravljanje rizicima.

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri određivanju da li je rizik nastajanja statusa neispunjenja 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 izloženosti stanovništva (retail), 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 izloženosti poslovnih klijenata (non-retail) 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(pit) 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).

Status neispunjavanja obveza

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

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Status neispunjavanja obveza

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

U segmentu non-retaila Banka je s datumom 30. studenog 2019. godine 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. studenog 2020. godine pratila izračun DPD –jeva i prema novoj i prema staroj definiciji, a od 01. prosinca 2020. godine prati DPD –ije 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 financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka za potrebe lokalnog zakonskog izvještavanja, umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke Faze 1 i Faze 2 izračunava temeljem Grupnog (RBI) modela za procjenu i izračun rezervacija.

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 financijskom položaju s 31. prosincem 2021. godine usklađene su sa zahtjevima za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog 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 Financijski instrumenti. 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 (značajno povećanje kreditnog rizika) pri čemu se dodaju i kvalitativni kriteriji. Do rujna 2021. godine, Banka je lokalno primjenjivala privremenu "post-model prilagodbu". Prilagodba se vršila kako bi se sve relevantne spoznane informacije pravovremeno uključile u procjenu i kvantifikaciju rizika, a koje su proizlazile ili su bile rezultat različitih privremenih lokalnih čimbenika specifičnih za domaće poslovno okruženje (sadašnje, prošle i buduće informacije), a nisu bile uključene u model. Od navedenog datuma, Banka u potpunosti primjenjuje procjenu i izračun očekivanog kreditnog gubitka modela, sukladno MSFI 9: financijska imovina, obzirom da je u Model uključena komponenta specijalnih faktora rizika kao dio mogućih specifičnih privremenih ili naglih pojava u okviru informacija usmjerenih na budućnost.

Mjerenje 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 financijske 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 usmjerenima na budućnost.

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“).

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za retail (nastavak)

U Retail segmentu, profil plasmana po pitanju vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza do kraja otplate generirana je parametarskom funkcijom doživljenja uz postojanje konkurentnog rizika prijevremene otplate. Očekivanja vezana za buduća makroekonomska 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 neispunjenja 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 neispunjenja obveza, naplati nakon ulaska u status neispunjenja obveza te direktnim troškovima naplata u cilju realizacije naplate. Naplata i troškovi naplate se diskontiraju. Za razliku od regulatornog LGD modela, LGD model koji se koristi za izračun ECL-a u svrhu mjerenja umanjena vrijednosti imovine, ne uključuje indirektno 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 iskorištavanjima 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 financijske imovine. Rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o riziku od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na financijskoj 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 procijenili 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 RBI-a.

Također, kod izračuna rezervacija za izloženosti u Fazi 3 podrzičnim skupinama B i C, primjenjuju se minimalne očekivane stope gubitka propisane Odlukom o klasifikaciji plasmana, te kod osiguranih plasmana uzima se u obzir i izračun temeljen na pojedinačnoj vrijednosti kolaterala.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Zajedničke karakteristike kreditnog rizika (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 kolaterala.

Rezervacije za umanjene 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 financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. 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.

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

POCI plasmani

POCI je, po definiciji, "kupljena ili stvorena financijska imovina koja je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju" i upućuje na to da je "financijska imovina umanjena za kreditne gubitke kada se pojavi jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na očekivane buduće novčane tokove te financijske imovine."

U retail segmentu, budući se radi u pravilu o restrukturiranim plasmanima, ta usklađena kamatna stopa zapravo predstavlja novu efektivnu kamatnu stopu.

Iznos rezervacija je izračunat kao iznos kumulativnih promjena za cijeli period preostale naplate od inicijalnog priznavanja. Tako u slučaju da je očekivani gubitak na izvještajni datum manji od inicijalnog, iznos rezervacija (umanjenja vrijednosti) na izvještajni datum imati će negativan predznak.

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

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Umanjenje vrijednosti financijske imovine, 11. Zajmovi komitentima, 18. Ostala imovina i 51. Upravljanje rizicima.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike, 9. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i 20. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

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 financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je za Grupu 746 milijuna kn (2020.: 511 milijuna kn) te za Banku 527 milijuna kn (2020.: 384 milijuna kn).

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike, 9., Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i 12.b Ulažacke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

e) 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 sudskom sporu za ukupni iznos tražbine (osim kod deklaratornih sporova), iznos kamate do okončanja sudskog spora (osim kod deklaratornih i prekršajnih sporova) i iznos troškova sudskog spora. Iznimno, kod sudskih 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.

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 2021. godine banci 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 uključivanja 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 2021. 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.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

e) Rezervacije za sudske sporove (nastavak)

Kao što je navedeno u bilješci 26, Grupa i Banka rezervirale su 467 milijuna kn (2020.: 305 milijuna kn), odnosno 449 milijuna kn (2020.: 289 milijuna kn), za glavnice, kamate i procesne troškove 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 financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih se procjenjuje potreba za rezervacijama.

Za detalje pogledati bilješku 3. Značajne računovodstvene politike Rezervacije za obveze i troškove i bilješku 26. Rezervacije za obveze i troškove.

f) 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.

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Grupa sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljivanjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravdano očekivanje da će restrukturiranje i provesti. U određivanje iznosa rezervacija za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta. Za detalje pogledati bilješke 3. Značajne računovodstvene politike Primanja zaposlenih i 26. Rezervacije za obveze i troškove.

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 sukladno dobroj aktuarskoj praksi i zakonu.

Formiranje pričuva jedna je od značajnih procjena vezanih uz financijske izvještaje Grupe. U izračun tehničkih pričuva Grupa primjenjuje odredbe Pravilnika o minimalnim standardima, načinu izračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva.

Uprava Banke vjeruje da je trenutna razina tehničkih pričuva dovoljna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2021. godine.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Mirovinsko osiguranje i Tehničke pričuve i premije i 27. Ostale obveze.

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 nadoknadiiva.

Za detalje pogledati bilješke 3. Značajne računovodstvene politike Porez na dobit i 17. Odgođena porezna imovina.

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.

Za detalje pogledati bilješku 39. Dodatni osnovni kapital.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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.

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

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

MSFI 16 uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

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

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

- Ugovori o najmu prostora za bankomate
- Ugovori o najmu printera
- 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.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Najmovi, 15. Imovina s pravom uporabe i 15.a) Obveze po najmu.

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 2021. godinu ocijenila da ne postoje dužnici koje bi trebala konsolidirati, što je konzistentno sa zaključkom za 2020. godinu.

l) Vrednovanje instrumenata Fortenova Grupe

Grupa je, temeljem rješenja Visokog Trgovačkog Suda od 26. listopada 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 instrumenata, a u skladu s načelom opreznosti Grupa je incijalno odučila vrednovati 1 komplet po 1 cent. Tijekom 2021. godine nije bilo izmjena početnih pretpostavki te je Grupa je zadržala istu vrijednost i na 31. prosinca 2021. godine (243 tisuće kn). Na 31. prosinca 2020. godine vrijednost instrumenata iznosila je 239 tisuća kn. Za detalje pogledati bilješku 9. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

m) Ulaganja u podružnice

Rukovodstvo smatra da su ulaganja u podružnice u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iskazana po vrijednosti ne višoj od nadoknadive. Za detalje pogledati bilješku 13 Ulaganja u ovisna društva.

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 različitim od onih kojima su izloženi drugi segmenti. Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na operativne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na Upravi Banke i internoj strukturi izvještavanja. Računovodstvena osnova za sve izvještajne segmente objavljena je u Bilješci 3 Značajne računovodstvene politike. Segmentacija ne uključuje geografičku segmentaciju iz razloga što sva Društva posluju primarno na području Republike Hrvatske, stoga geografička segmentacija ne bi ukazala na dodatnu vrijednost za čitatelje.

Nema razlika u mjerenjima između izvještajnih segmenata.

Operativni segmenti

Grupa obuhvaća sljedeće glavne operativne segmente:	
Poslovanje s pravnim osobama	Uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije sa pravnim osobama i poslove najma na nivou Grupe. Također, uključuje rezultate Raiffeisen Leasinga;
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 aktivom i pasivom	Upravlja strukturnom likvidnošću Banke, aktivom i pasivom Banke, portfeljem likvidne imovine u knjizi Banke, te kamatnom pozicijom u knjizi Banke;
Upravljanje imovinom	Uključuje upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima na nivou Grupe. Članice grupe prikazane u ovom dijelu su: Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo i Raiffeisen Invest;
Zajedničke usluge	Uključuje aktivnosti upravljanja nekretninama i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe. Članice grupe prikazane u ovom dijelu su: Raiffeisen Consulting, Raiffeisen stambena štedionica i Raiffeisen Bonus.

5. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Grupa 2021. Milijuni kn	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje aktivom i pasivom	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspore- đene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	171	491	54	67	25	22	-	830
Neto prihod od naknada i provizija	159	159	8	(3)	135	2	-	460
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	156	36	38	5	524	14	31	804
Prihodi iz poslovanja	486	686	100	69	684	38	31	2.094
Troškovi iz poslovanja	(283)	(409)	(75)	(8)	(596)	(47)	(51)	(1.469)
Neto otpuštanje/ (gubici) od umanjenja vrijednosti	-	15	89	-	-	4	-	108
Rezerviranja za obveze i troškove	33	4	-	-	2	-	(154)	(115)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	236	296	114	61	90	(5)	(174)	618
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	(115)	(115)
Dobit/(gubitak) za godinu	236	296	114	61	90	(5)	(289)	503
Imovina po segmentu	7.892	11.985	1.619	16.979	1.684	866	-	41.025
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	-	3.507	3.507
Ukupno imovina	7.892	11.985	1.619	16.979	1.684	866	3.507	44.532
Obveze po segmentu	16.082	17.419	415	611	1.599	967	1.976	39.069
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.463	5.463
Ukupno kapital, rezerve i obveze	16.082	17.419	415	611	1.599	967	7.439	44.532

Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja prikazana je na poziciji Prihodi od trgovanja i ostali prihodi.

5. Izvještavanje po segmentima nastavak)

Grupa 2020. Milijuni kn	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje aktivom i pasivom	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspore- đene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	205	533	58	33	23	19	-	871
Neto prihod od naknada i provizija	127	104	18	(4)	146	3	-	394
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	107	28	21	(4)	741	9	35	937
Prihodi iz poslovanja	439	665	97	25	910	31	35	2.202
Troškovi iz poslovanja	(307)	(454)	(86)	(6)	(821)	(49)	(6)	(1.729)
Neto otpuštanje/ (gubici) od umanjenja vrijednosti	(71)	(98)	8	(1)	-	7	-	(155)
Rezerviranja za obveze i troškove	(7)	(13)	-	-	-	(2)	(115)	(137)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	54	100	19	18	89	(13)	(86)	181
Porez na dobit	2	-	-	-	(14)	(1)	(41)	(54)
Dobit/(gubitak) za godinu	56	100	19	18	75	(14)	(127)	127
Imovina po segmentu	6.838	11.220	1.533	14.357	1.421	1.056	-	36.425
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	-	3.702	3.702
Ukupno imovina	6.838	11.220	1.533	14.357	1.421	1.056	3.702	40.127
Obveze po segmentu	13.659	15.398	1.264	1.470	1.362	1.068	900	35.121
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.006	5.006
Ukupno kapital, rezerve i obveze	13.659	15.398	1.264	1.470	1.362	1.068	5.906	40.127

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 izvještaju o financijskom položaju i kategorija financijskih instrumenata.

Grupa 2021. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspore- đeno po opciji 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 amorti- ziranom trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	-	-	-	-	10.174	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	545	1.342	-	-	-	1.887
Izvedeni financijski instrumenti	9a	-	5	-	-	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	-	-	-	-	94	94
Zajmovi komitentima	11	-	-	-	-	21.648	21.648
Ulagačke vrijednosnice							
- mjerene po amortiziranom trošku	12a	-	-	-	-	2.577	2.577
- mjerene po fer vrijednosti	12b	-	-	4.589	11	-	4.600
Ostala financijska imovina		-	-	-	-	78	78
Ukupno financijska imovina		550	1.342	4.589	11	36.441	42.933
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	70	-	-	-	-	70
Depoziti banaka	21	-	-	-	-	286	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	-	-	-	-	15.218	15.218
Depoziti stanovništva	23	-	-	-	-	18.323	18.323
Uzeti zajmovi	24	-	-	-	-	1.085	1.085
Obveze po najmu	15a	-	-	-	-	31	31
Ostale financijske obveze		-	-	-	-	177	177
Podređene obveze	28	-	-	-	-	529	529
Ukupno financijske obveze		70	-	-	-	35.649	35.719

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 2020. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspore- đeno po opciji 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 amorti- ziranom 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	648	1.003	–	–	–	1.651
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	–	–	–	–	212	212
Zajmovi komitentima	11	–	–	–	–	20.238	20.238
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po amortiziranom trošku	12a	–	–	–	–	1.730	1.730
– mjerene po fer vrijednosti	12b	–	–	4.781	10	–	4.791
Ostala financijska imovina		–	–	–	–	61	61
Ukupno financijska imovina		648	1.003	4.781	10	32.128	38.570
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	200	–	–	–	–	200
Depoziti banaka	21	–	–	–	–	267	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	–	–	–	–	12.729	12.729
Depoziti stanovništva	23	–	–	–	–	16.410	16.410
Uzeti zajmovi	24	–	–	–	–	2.834	2.834
Obveze po najmu	15a	–	–	–	–	30	30
Ostale financijske obveze		–	–	–	–	194	194
Podređene obveze	28	–	–	–	–	531	531
Ukupno financijske obveze		200	–	–	–	32.995	33.195

6. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspore- đeno Po opciji 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 Amortizi- ranom Trošku	Ukupno
Financijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	–	–	–	–	10.163	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	–	–	–	–	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	490	221	–	–	–	711
Izvedeni financijski instrumenti	9a	5	–	–	–	–	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama							
– mjereni po fer vrijednosti	10	36	–	–	–	–	36
– mjereni po amortiziranom trošku	10	–	–	–	–	76	76
Zajmovi komitentima							
– mjereni po amortiziranom trošku	11	–	–	–	–	20.523	20.523
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po amortiziranom trošku	12a	–	–	–	–	2.180	2.180
– mjerene po fer vrijednosti	12b	–	–	4.414	11	–	4.425
Ostala financijska imovina	–	–	–	–	–	41	41
Ukupno financijska imovina		531	221	4.414	11	34.853	40.030
Financijske obveze							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	69	–	–	–	–	69
Depoziti banaka	21	–	–	–	–	541	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	–	–	–	–	15.450	15.450
Depoziti stanovništva	23	–	–	–	–	17.371	17.371
Uzeti zajmovi	24	–	–	–	–	448	448
Izdani vrijednosni papiri	25	–	–	–	–	978	978
Obveze po najmu	15a	–	–	–	–	128	128
Ostale financijske obveze		–	–	–	–	150	150
Podređene obveze	28	–	–	–	–	529	529
Ukupno financijske obveze		69	–	–	–	35.595	35.664

6. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Raspore- đeno po opciji 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 amorti- ziranom trošku	Ukupno
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							
– mjereni po amortiziranom trošku	11	–	–	–	–	18.961	18.961
Ulagačke vrijednosnice							
– mjerene po amortiziranom trošku	12a	–	–	–	–	1.418	1.418
– mjerene po fer vrijednosti	12b	–	–	4.509	10	–	4.519
Ostala financijska imovina		–	–	–	–	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	20	199	–	–	–	–	199
Depoziti banaka	21	–	–	–	–	424	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	–	–	–	–	12.967	12.967
Depoziti stanovništva	23	–	–	–	–	15.361	15.361
Uzeti zajmovi	24	–	–	–	–	2.066	2.066
Obveze po najmu	15a	–	–	–	–	152	152
Ostale financijske obveze		–	–	–	–	159	159
Podređene obveze	28	–	–	–	–	531	531
Ukupno financijske obveze		199	–	–	–	31.660	31.859

7. Novac i računi kod banaka

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Novac u blagajni	1.514	1.401	1.514	1.401
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	8.573	6.774	8.573	6.774
Tekući računi kod drugih banaka				
– kod matične Banke	5	18	4	18
– kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi*	8	17	8	17
– kod ostalih banaka	74	84	64	72
	10.174	8.294	10.163	8.282
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	–	(5)	–	(5)
	10.174	8.289	10.163	8.277

*Druge banke u („RBI“) Grupi su: Raiffeisenbank S.A. Romania, Raiffeisenbank d.d. BiH. , Raiffeisenbank A.D. Srbija, Raiffeisenbank A.S. Prague, Raiffeisenbank ZRT, Budapest.

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Faza 1 Grupa 2020.	Banka 2021.	Faza 1 Banka 2020.
Na dan 1. siječnja	5	32	5	31
Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 36)	(5)	(27)	(5)	(26)
Na dan 31. prosinca	–	5	–	5

8. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.870	1.605	1.870	1.605
	1.870	1.605	1.870	1.605
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	(7)	-	(7)
	1.870	1.598	1.870	1.598

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Faza 1 Grupa 2020.	Banka 2021.	Faza 1 Banka 2020.
Na dan 1. siječnja	7	16	7	16
Neto (otpuštanje) / trošak u računu dobiti i gubitka (Bilješka 36)	(7)	(9)	(7)	(9)
Na dan 31. prosinca	-	7	-	7

HNB propisuje za banke obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja kao depozit kod HNB-a te odražava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 9% (2020.: 9%) kunskih i deviznih depozita te uzetih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2021. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2020.: 70%), dok se preostalih 30% održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. 75% obračunatog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

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

9. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Financijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	330	395	330	395
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	–	1	–	1
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	57	13	57	13
	387	409	387	409
Derivativna imovina za trgovanje:				
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	70	141	79	157
	70	141	79	157
Financijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kojom se ne trguje				
Vlasničke vrijednosnice	24	20	24	19
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	64	78	–	–
	88	98	24	19
Ukupno financijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	545	648	490	585
Financijska imovina raspoređena po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	836	776	–	–
– obveznice banaka, kotiraju na burzi	76	26	47	19
– vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	211	125	174	113
– trezorski zapisi Ministarstva financija	219	76	–	–
Ukupno financijska imovina raspoređena po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.342	1.003	221	132
	1.887	1.651	711	717

Ulaganje u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske u iznosu 59 milijuna kn (2020.: 76 milijuna kn) na Grupi predstavlja garantni depozit, sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

9 a) Izvedeni financijski instrumenti

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Kamatni swap	5	–	5	–
	5	–	5	–

10. Plasmani i zajmovi drugim bankama

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Zajmovi i depoziti po amortiziranom trošku				
– Zajmovi	15	38	16	38
– Depoziti	79	174	60	18
	94	212	76	56
Zajmovi, obavezno mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	–	–	36	37
	94	212	112	93
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	–	–	–	–
	94	212	112	93

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

Grupa	2021.		2020.	
Milijuni kn	Faza 1	Ukupno	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja	–	–	4	4
Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 36)	–	–	(4)	(4)
Na dan 31. prosinca	–	–	–	–
Banka	2021.		2020.	
Milijuni kn	Faza 1	Ukupno	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja	–	–	4	4
Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 36)	–	–	(4)	(4)
Na dan 31. prosinca	–	–	–	–

11. Zajmovi komitentima

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Zajmovi društvima i sličnim subjektima po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	2.300	2.145	2.399	2.280
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	5.115	4.555	5.380	4.813
Zajmovi državi i javnom sektoru po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	387	382	387	382
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	719	677	719	677
Zajmovi stanovništvu po amortiziranom trošku				
– denominirani u domaćoj valuti	7.529	8.036	7.398	7.884
– denominirani u ili vezani za stranu valutu	5.731	4.660	5.216	4.048
Potraživanja po financijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	880	946	–	–
	22.661	21.401	21.499	20.084
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.013)	(1.163)	(976)	(1.123)
	21.648	20.238	20.523	18.961

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuju izloženost po razinama kreditnog rizika na 31.12.2021.godine i 31.12.2020. godine:

Grupa					
2021.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima					
Nizak rizik	7.969	512	-	7	8.488
Srednji rizik	6.354	1.924	-	27	8.305
Visok rizik	652	1.112	-	14	1.778
Default	-	-	733	233	966
Bez ratinga	2.486	515	105	18	3.124
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	(67)	(238)	(577)	(131)	(1.013)
Knjigovodstvena vrijednost	17.394	3.825	261	168	21.648

Banka					
2021.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima					
Nizak rizik	8.066	511	-	7	8.584
Srednji rizik	6.147	1.909	-	27	8.083
Visok rizik	633	1.027	-	14	1.674
Default	-	-	672	232	904
Bez ratinga	1.756	381	100	17	2.254
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	(65)	(235)	(546)	(130)	(976)
Knjigovodstvena vrijednost	16.537	3.593	226	167	20.523

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

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
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	(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
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	(84)	(300)	(587)	(152)	(1.123)
Knjigovodstvena vrijednost	10.729	7.872	275	85	18.961

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

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

Grupa					
2021.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	11.650	8.557	956	238	21.401
Nova odobrenja	7.185	392	81	137	7.795
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(2.097)	(1.124)	(127)	(45)	(3.393)
Prijelaz u Fazu 1	3.592	(3.551)	(41)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(823)	866	(43)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(73)	(242)	315	-	-
POCI	(3)	(4)	(2)	9	-
Naplata	(1.951)	(819)	(205)	(34)	(3.009)
Otpisi	(2)	(8)	(95)	(6)	(111)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	(17)	(4)	(1)	-	(22)
Stanje na dan 31. prosinca	17.461	4.063	838	299	22.661

Banka					
2021.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	10.813	8.172	862	237	20.084
Nova odobrenja	6.880	377	77	136	7.470
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(2.029)	(1.112)	(126)	(45)	(3.312)
Prijelaz u Fazu 1	3.532	(3.493)	(39)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(805)	847	(42)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(69)	(233)	302	-	-
POCI	(3)	(4)	(2)	9	-
Naplata	(1.698)	(714)	(166)	(34)	(2.612)
Otpisi	(2)	(8)	(93)	(6)	(109)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	(17)	(4)	(1)	-	(22)
Stanje na dan 31. prosinca	16.602	3.828	772	297	21.499

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu) (nastavak):

Grupa 2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	13.484	6.350	866	258	20.958
Nova odobrenja	5.396	1.139	47	70	6.652
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(3.066)	(605)	(67)	(38)	(3.776)
Prijelaz u Fazu 1	248	(234)	(14)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(3.005)	3.056	(51)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(276)	(190)	466	-	-
POCI	-	-	(1)	1	-
Naplata	(1.136)	(956)	(122)	(40)	(2.254)
Otpisi	-	(2)	(176)	(13)	(191)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	5	(1)	8	-	12
Stanje na dan 31. prosinca	11.650	8.557	956	238	21.401

Banka 2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	12.164	6.282	812	256	19.514
Nova odobrenja	5.098	1.069	47	70	6.284
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(2.845)	(596)	(63)	(38)	(3.542)
Prijelaz u Fazu 1	225	(213)	(12)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(2.654)	2.705	(51)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(224)	(176)	400	-	-
POCI	-	-	(1)	1	-
Naplata	(956)	(896)	(104)	(39)	(1.995)
Otpisi	-	(2)	(175)	(13)	(190)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	5	(1)	9	-	13
Stanje na dan 31. prosinca	10.813	8.172	862	237	20.084

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjene vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu) (nastavak):

Grupa 2021.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01.siječnja	88	305	617	153	1.163
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(12)	(48)	(84)	(16)	(160)
Prijelaz u Fazu 1	105	(90)	(15)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	50	(29)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(1)	(30)	31	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(92)	53	148	-	109
Otpisi	-	(1)	(89)	(8)	(98)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	(1)	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	67	238	577	131	1.013

Grupa 2021.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01. siječnja	84	300	587	152	1.123
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(11)	(48)	(79)	(16)	(154)
Prijelaz u Fazu 1	103	(89)	(14)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	49	(28)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(1)	(30)	31	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(89)	55	137	-	103
Otpisi	-	(1)	(87)	(8)	(96)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	65	235	546	130	976

Grupa 2020.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01. siječnja	100	194	655	142	1.091
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(26)	(13)	(108)	(14)	(161)
Prijelaz u Fazu 1	16	(7)	(9)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(24)	58	(34)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(1)	(14)	15	-	-
POCI	-	-	(1)	1	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	23	89	189	37	338
Otpisi	-	(2)	(91)	(13)	(106)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	1	-	1
Stanje na dan 31. prosinca	88	305	617	153	1.163

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjene vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu) (nastavak):

Banka 2020.					
Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01. siječnja	91	193	633	141	1.058
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(26)	(13)	(105)	(14)	(158)
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	28	86	177	37	328
Otpisi	-	(1)	(92)	(13)	(106)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	1	-	1
Stanje na dan 31. prosinca	84	300	587	152	1.123

Tijekom 2021. godine, Banka je temeljem forward looking komponente priznala otpuštanje rezervacija od 19,6 milijuna kn u PI i micro segmentu te 60,6 milijuna kn u non retail segmentu, a koje je rezultat otpuštanja lokalnog Post Model Adjustment-a. Također, u retail segmentu 11,7 milijuna kn povećanja rezervacija je rezultat metodoloških promjena u izračunu rizičnih parametara, dok su sva ostala kretanja rezervacija posljedica redovnog poslovanja uključivo redovna godišnja ažuriranja makroekonomskih očekivanja, parametara rizičnosti, otplate obveza kao i prihod zbog prodaje portfelja.

Banka je tijekom 2021. godine ostvarila dobit od 29,6 milijuna kn (ukupno primljeno 32,2 milijuna kn, a od toga se 2,6 milijuna kn odnosi na uplate od originalnih dužnika, koje će Banka prenijeti kupcu) od prodaje dijela neprihodujućeg bilančnog i vanbilančnog portfelja (bilješka 36).

Bruto vrijednost prodanih plasmana iznosila je 111,4 milijuna kn (zajmovi komitentima i ostala potraživanja 95,4 milijuna kuna i vanbilančna potraživanja u iznosu od 16,0 milijuna kuna). Zajmovi stanovništvu iznosili su 96,2 milijuna kuna (bilančnih potraživanja 84,5 milijuna kuna i vanbilančnih potraživanja 11,7 milijuna kuna), a zajmovi ostalim komitentima 15,2 milijuna kuna (10,9 milijuna kuna bilančnih i 4,3 milijuna kuna vanbilančnih potraživanja). Neto vrijednost prodanih bilančnih plasmana stanovništva iznosila je 4,2 milijuna kn odnosno ostalim komitentima 0,5 milijuna kuna.

Banka je tijekom 2020. godine ostvarila dobit od 24 milijuna kn (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 161,7 milijun kn (zajmovi komitentima i ostala potraživanja 97 milijuna kuna i vanbilančna potraživanja u iznosu od 64,7 milijuna kuna). Zajmovi stanovništvu iznosili su 110,7 milijuna kuna (bilančnih potraživanja 78,2 milijuna kuna i vanbilančnih potraživanja 32,5 milijuna kuna), a zajmovi ostalim komitentima 51,0 milijun kuna (18,8 milijuna kuna bilančnih i 32,2 milijuna kuna vanbilančnih potraživanja). Neto vrijednost prodanih bilančnih plasmana stanovništva iznosila je 2,8 milijuna kn odnosno ostalim komitentima 0,4 milijuna kuna.

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje tržišnu vrijednost sredstava osiguranja za zajmове komitentima. Bruto izloženost i umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazane u tablici niže odnose se isključivo na osigurane izloženosti komitentima, a kolaterali su prikazani po tržišnoj vrijednosti.

Milijuni kn	Grupa 2021.			Banka 2021.		
	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral
Bilančna izloženost po kreditima						
Faza 1	12.109	21	12.988	11.071	19	11.640
Faza 2	2.519	185	4.204	2.296	182	3.899
Faza 3	631	362	906	570	336	844
	15.259	568	18.098	13.937	537	16.383

Milijuni kn	Grupa 2020.			Banka 2020.		
	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral
Bilančna izloženost po kreditima						
Faza 1	6.049	50	9.917	5.025	48	8.435
Faza 2	3.892	168	6.374	3.521	161	5.977
Faza 3	644	387	1.018	555	362	902
	10.585	605	17.309	9.101	571	15.314

U sljedećoj tablici je prikazana tržišna vrijednost sredstava osiguranja na dan 31. prosinca 2021. godine koji služe kao osiguranje za zajmове komitentima. Tržišna vrijednost prikazana je bez ikakvih umanjenja. Tržišna vrijednost izračunata je sukladno bančnim direktivama: procjenom, revalorizacijom itd.

Milijuni kn	Grupa 2021.	Banka 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.
Sredstva osiguranja				
Poslovne nekretnine	4.285	4.227	4.477	4.412
Gotovinski depozit	200	198	219	218
Vrijednosni papiri	4	4	3	3
Garancije, jamstva itd	1.475	1.470	1.386	1.385
Fondovi	10	10	7	7
Pokretnine	1.027	268	1.118	351
Ostale vrste osiguranja	29	29	45	45
Stambene nekretnine	11.068	10.177	10.055	8.893
	18.098	16.383	17.309	15.314

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po financijskom najmu

Grupa kao davatelj financijskog 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 financijskom najmu:

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Bruto vrijednost ulaganja u financijski najam	934	1.003
Odgođeni prihod od naknada	(3)	(2)
Nezarađeni financijski prihod	(51)	(55)
Neto ulaganja u financijski najam	880	946
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(23)	(23)
Neto ulaganja u financijski najam	857	923

Tablica u nastavku prikazuje iznose potraživanja po financijskom najmu

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Do 1 godine	339	360
1 – 2 godine	257	266
2 – 3 godine	177	193
3 – 4 godine	97	112
4 – 5 godina	44	47
Preko 5 godina	19	25
Nedoiskontirana plaćanja	934	1.003
Umanjeno za nezarađeni financijski prihod	(54)	(57)
Sadašnja vrijednost potraživanja po najmovima	880	946
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(23)	(23)
Neto ulaganja u financijski najam	857	923
Nediskontirana plaćanja po najmu:	934	1.003
Nadoknadiv nakon 12 mjeseci	594	643
Nadoknadiv unutar 12 mjeseci	340	360
Neto ulaganja u financijski najam:	857	923
Nadoknadiv nakon 12 mjeseci	543	589
Nadoknadiv unutar 12 mjeseci	314	334

b) Potraživanja po financijskom najmu

	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Efekti od prodaje najma		
Dobit/gubitak od prodaje najma	–	1

12. a) Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku				
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	1.639	1.074	1.242	762
– obveznice trgovačkih društava, kotiraju na burzi	84	13	84	13
– obveznice stranih banaka, kotiraju na burzi	215	216	215	216
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	600	435	600	435
– obveznice strane pravne osobe	39	–	39	–
	2.577	1.738	2.180	1.426
Rezervacije za umanjene vrijednosti	–	(8)	–	(8)
Ukupno ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	2.577	1.730	2.180	1.418

Faza 1 Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Na dan 1. siječnja	8	5	8	4
Neto trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	(8)	3	(8)	4
Na dan 31. prosinca	–	8	–	8

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

12. b) Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Dužničke vrijednosnice:				
– domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	2.671	2.532	2.496	2.311
– obveznice stranih banaka, kotiraju na burzi	675	864	675	864
– obveznice društava kotiraju na burzi	53	51	53	51
– obveznice stranih država, kotiraju na burzi	663	838	663	838
– trezorski zapisi Ministarstva financija	527	435	527	384
– trezorski zapisi strane država	–	61	–	61
	4.589	4.781	4.414	4.509
Vlasničke vrijednosnice:				
– ne kotiraju na burzi	8	3	8	3
– kotiraju na burzi	3	7	3	7
Ukupno ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	4.600	4.791	4.425	4.519

Faza 1 Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Na dan 1. siječnja	15	42	14	40
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	(15)	(27)	(14)	(26)
	–	15	–	14

Obveznice stranih država odnose se na vrijednosne papire izdane od strane Republike Poljske, Republike Slovenije, Republike Irske i Republike Slovačke.

13. Ulaganja u ovisna društva

Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine ovisna društva u vlasništvu Banke, osnovana u Hrvatskoj, su sljedeća:

Milijuni kn	Djelatnost	Vlasništvo 2021. %	Vlasništvo 2020. %	Trošak stjecanja 2021.	Umanjenje vrijednosti 2021.	Ulaganja u ovisna društva 2021.	Trošak stjecanja 2020.	Umanjenje vrijednosti 2020.	Ulaganja u ovisna društva 2020.
Ulaganja u ovisna društva									
Direktni udio									
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	144	-	144	144	-	144
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	Stambena štednja	100	100	56	-	56	56	-	56
Raiffeisen Consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	105	(11)	94	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
Indirektni udio									
Bonus Administrator d.o.o. u likvidaciji	osiguranje	100	100	-	-	-	-	-	-
Ukupno				385	(11)	374	393	(9)	384

Prodaja Raiffeisen Invest d.o.o

Banka je potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u društvo Raiffeisen Invest temeljem čega je ulaganje u ovisno društvo Raiffeisen Invest d.o.o. na dan 31. prosinca 2021. godine u Izvještaju o financijskom položaju Banke iskazano u poziciji Dugotrajna imovina namijenjena prodaji (bilješka 19). U Izvještaju o financijskom položaju Grupe, imovina i obveze društva Raiffeisen Invest d.o.o., iskazane su u pozicijama Imovina iz obustavljenog poslovanja odnosno Obveze iz obustavljenog poslovanja (bilješka 42). Prodaja je realizirana u siječnju 2022. godine.

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 travnja 2022. godine.

Bonus administrator d.o.o. u likvidaciji

Temeljem poslovne odluke o prestanku rada Društva, dana 08. ožujka 2021. godine pokrenut je postupak likvidacije na Trgovačkom sudu u Zagrebu. Ukupni 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.

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa 2021. Milijuni kn	Zemljišta	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2021.	53	866	435	61	21	1.436
Reklasifikacija u Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu (bilješka 14c)	-	(19)	-	-	-	(19)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 19)	-	(92)	-	-	-	(92)
Povećanja	-	-	-	-	43	43
Smanjenja	-	(32)	(63)	(10)	-	(105)
Prijenos u upotrebu	-	5	46	3	(54)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	53	728	418	54	10	1.263

Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2021.	-	295	296	54	-	645
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	15	32	1	-	48
Smanjenja i prijenosi	-	(22)	(59)	(10)	-	(91)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 19)	-	(42)	-	-	-	(42)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	246	269	45	-	560
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2021.	53	571	139	7	21	791
Na dan 31. prosinca 2021.	53	482	149	9	10	703

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 195 milijuna kn (2020.: 200 milijuna kn) založena je kao jamstvo Banci za odobreni kredit. Uprava smatra da je fer vrijednost približna knjigovodstveoj vrijednosti.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, iskazanih unutar stavke zemljište i građevinski objekti, koja se ne amortizira iznosila je 53 milijuna kn (2020.: 53 milijuna kn).

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa 2021. Milijuni kn	Zemljišta	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	53	860	402	68	14	1.397
Povećanja	-	-	-	-	66	66
Smanjenja	-	-	(17)	(10)	-	(27)
Prijenos u upotrebu	-	6	50	3	(59)	-
Na dan 31. prosinca 2020.	53	866	435	61	21	1.436
Akumulirana amortizaci- ja i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2020.	-	279	285	63	-	627
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	16	28	1	-	45
Smanjenja i prijenosi	-	-	(17)	(10)	-	(27)
Na dan 31. prosinca 2020.	-	295	296	54	-	645
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	53	581	117	5	14	770
Na dan 31. prosinca 2020.	53	571	139	7	21	791

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	Zemljišta	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2021.	28	498	411	61	20	1.018
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 14c)	-	(92)	-	-	-	(92)
Povećanja	-	-	-	-	42	42
Smanjenja	-	-	(60)	(10)	-	(70)
Prijenos u upotrebu	-	5	43	3	(51)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	28	411	394	54	11	898
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2021.	-	152	285	54	-	491
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	-	(42)	-	-	-	(42)
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	10	29	1	-	40
Smanjenja	-	-	(57)	(10)	-	(67)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	120	257	45	-	422
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2021.	28	346	126	7	20	527
Na dan 31. prosinca 2021.	28	291	137	9	11	476

Imovina u pripremi odnosi se na opremu u iznosu od 11 milijuna kn (2020.: 20 milijuna kn, dodatno se na uredski namještaj odnosi 1 milijun kn).

U tekućoj godini nije bilo imovine dane u zalog. (2020.: -).

U tekućoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme (2020.: -).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta, iskazanih unutar stavke građevinski objekti, koja se ne amortizira iznosila je 28 milijuna kn (2020.: 28 milijuna kn).

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Zemljišta	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	28	492	382	68	13	983
Povećanja	-	-	-	-	62	62
Smanjenja	-	-	(17)	(10)	-	(27)
Prijenos u upotrebu	-	6	46	3	(55)	-
Na dan 31. prosinca 2020.	28	498	411	61	20	1.018

Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2020.	-	142	277	63	-	482
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	10	25	1	-	36
Smanjenja	-	-	(17)	(10)	-	(27)
Na dan 31. prosinca 2020.	-	152	285	54	-	491
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2020.	28	350	105	5	13	501
Na dan 31. prosinca 2020.	28	346	126	7	20	527

14. b) Ulaganja u nekretnine

Grupa 2020. Milijuni kn	Ulaganje u nekretnine
Nabavna vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2020.	68
Povećanja	-
Smanjenja	(6)
Na dan 31. prosinca 2020.	62
Na dan 1. siječnja 2021.	62
Usklađenja iz prethodnih godina	2
Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji	(26)
Povećanja	101
Smanjenja	(1)
Na dan 31. prosinca 2021.	138
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2020.	4
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	1
Smanjenja	-
Na dan 31. prosinca 2020.	5
Na dan 1. siječnja 2021.	5
Usklađenja iz prethodnih godina	(3)
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	1
Smanjenja	(1)
Na dan 31. prosinca 2021.	2
Akumulirana amortizacija	
Na dan 31. prosinca 2020.	57
Na dan 31. prosinca 2021.	136

Društvo Raiffeisen mirovinsko društvo d.d. je u listopadu 2021. godine kupilo 4 poslovne zgrade s namjerom iznajmljivanja poslovnog prostora i ostvarivanja prinosa od najma. Društvo je kupljenu nekretninu kod početnog priznavanja vrednovalo u skladu s odredbama MRS 40 i Pravilnikom o vrednovanju imovine mirovinskog osiguravajućeg društva (NN 103/14 i 2/20), te je u imovini za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja iskazalo po trošku stjecanja u iznosu od 101 milijun kn.

Trošak stjecanja temelji se na procjeni koju je napravio Raiffeisen consulting d.o.o., dana 21. srpnja 2021. godine, u skladu sa Zakonom o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/15) i Pravilnikom o procjeni nekretnina (NN 105/15). Prilikom izrade navedenog procjemenog elaborata korištena je prihodovna metoda.

Društvo nekretninu u imovini za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja vrednuje po modelu fer vrijednosti koja na dan 31. prosinca .2021. godine iznosi 101 milijun kuna.

Trenutna vrijednost preostalog iznosa iskazanog u bilješci u iznosu od 35 milijuna kn, odnosi se na nekretninu koja se vrednuje po metodi troška. Uprava Društva smatra da je fer vrijednost navedene nekretnine približna knjigovodstvenoj vrijednosti.

14. c) Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma

Grupa					
2021.					
Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	15	12	152	-	178
Reklasifikacija iz Nekretnine, postrojenja i oprema	19	-	-	-	19
Na dan 1.siječnja 2021.	34	12	152	-	197
Povećanja	-	-	-	37	37
Prijenos na Imovinu namijenjenu prodaji	-	-	(3)	-	(3)
Smanjenja	-	(5)	(42)	-	(47)
Prijenos u upotrebu	-	4	34	(37)	1
Na dan 31. prosinca 2021.	34	11	140	-	185
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2021.	6	6	48	-	60
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	1	-	23	-	24
Smanjenja	-	(2)	(26)	-	(28)
Na dan 31. prosinca 2021.	7	4	45	-	56
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	9	6	104	-	119
Na dan 31. prosinca 2021.	27	7	95	-	129

Grupa					
2020.					
Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2020.	11	13	200	-	224
Povećanja	-	-	-	44	44
Smanjenja	-	(4)	(85)	-	(89)
Prijenos u upotrebu	4	3	37	(44)	-
Na dan 31. prosinca 2020.	15	12	152	-	179
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2020.	6	6	61	-	73
Trošak za godinu (bilješka 35a)	1	-	31	-	32
Smanjenja	-	-	(45)	-	(45)
Na dan 31. prosinca 2020.	7	6	47	-	60
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2020.	5	7	139	-	151
Na dan 31. prosinca 2020.	8	6	105	-	119

15. Imovina s pravom uporabe

Grupa 2021. Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	48	4	52
Konsolidacijska usklađenja	(4)	-	(4)
Povećanja	20	-	20
Smanjenja	(17)	(1)	(18)
Na dan 31. prosinca 2021.	47	3	50
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2021.	22	3	25
Trošak za godinu (bilješka 35a)	6	1	7
Smanjenje	(12)	(1)	(13)
Na dan 31. prosinca 2021.	16	3	19
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	26	1	27
Na dan 31. prosinca 2021.	31	-	31

Grupa 2020. Milijuni kn	Građevinski 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 35a)	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

15. Imovina s pravom uporabe (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	193	11	204
Povećanja	12	1	13
Smanjenja	(27)	(5)	(32)
Na dan 31. prosinca 2021.	178	7	185
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2021.	47	5	52
Trošak za godinu (bilješka 35a)	21	2	23
Smanjenja	(12)	(3)	(15)
Na dan 31. prosinca 2021.	56	4	60
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	146	6	152
Na dan 31. prosinca 2021.	122	3	125

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 35a)	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

15. a) Obveze po najmu

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Kratkoročne obveze po osnovi najma	19	2	18	2
Dugoročne obveze po osnovi najma	12	28	110	150
	31	30	128	152

Pregled obveza po najmu po preostaloj ročnosti iskazan je u bilješci 51. Upravljanje rizicima Analiza dospijeća.

Iznosi priznati u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Amortizacija imovine s pravom uporabe				
Građevinski objekti (bilješka 35.a)	7	13	21	24
Oprema (bilješka 35.a)	–	–	2	2
Kamata na obveze (bilješka 30)	–	–	3	3
Trošak kratkoročnih najмова (bilješka 35)		–	1	1
Trošak najмова kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost		–	8	8

Iznosi troškova kratkoročnih najмова i najмова kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost nisu uključeni u obvezu po najmu prema MSFI 16 (troškovi su iskazani u bilješci 35 Troškovi poslovanja).

16. Nematerijalna imovina

Grupa 2021.					
Milijuni kn	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	27	204	836	34	1.101
Povećanja	-	-	-	113	113
Smanjenja	-	(1)	(15)	-	(16)
Prijenos u upotrebu	-	11	111	(122)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	27	214	932	25	1.198
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2021.	-	148	605	-	753
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	11	45	-	56
Smanjenje	-	-	(12)	-	(12)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	159	638	-	797
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	27	56	231	34	348
Na dan 31. prosinca 2021.	27	55	294	25	401

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 30 milijuna kn (2020.: 30 milijuna kn).

Iskazani goodwill proizašao je iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. 2016 godine. Godišnjim testiranjem utvrdilo se kako ne postoje indikatori za umanjeanjem vrijednosti goodwilla.

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 35a)	-	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

16. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka 2021.				
Milijuni kn	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2021.	201	786	32	1.019
Povećanja	–	–	111	111
Smanjenja	–	(15)	–	(15)
Prijenos u upotrebu	10	108	(118)	–
Na dan 31. prosinca 2021.	211	879	25	1.115
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2021.	146	559	–	705
Trošak za godinu (bilješka 35a)	11	43	–	54
Smanjenja	–	(12)	–	(12)
Na dan 31. prosinca 2021.	157	590	–	747
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2021.	55	227	32	314
Na dan 31. prosinca 2021.	54	289	25	368

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 19 milijuna kn (2020.: 30 milijuna kn).

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 35a)	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

17. Odgođena porezna imovina

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

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

Grupa	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (gubitak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti		
	Milijuni kn	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine		-	-	-	(1)	1	1	-	-
Odgođeni rashodi od naknada i provizija (bilješka 30 i 32)		-	-	-	(1)	1	-	-	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija (bilješka 29 i 31)		9	9	-	-	-	-	-	-
Priznavanje odgođene porezne imovine na nivou Grupe (bilješka 35)		2	2	-	-	-	-	-	-
Priznati porezni gubitak		-	1	-	-	(1)	(53)	-	-
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 33)		16	38	-	-	(22)	19	-	-
Ostala rezerviranja (bilješka 26)		36	27	-	-	9	(3)	-	-
Odgođena porezna imovina/(obveze)		63	77	-	(2)	(12)	(36)	-	-
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(4)	(8)	-	-	-	-	5	(1)
Prijeboj		-	(2)	-	2	-	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina		59	67	-	-	(12)	(36)	5	(1)

Stavka prijeboj odnosi se na komponentu Grupe Raiffeisen Leasing i odgođenu naknadu za uzete kredite.

17. Odgođena porezna imovina (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)

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

Banka	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (trošak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti		
	Milijuni kn	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.
Odgođeni rashodi od naknada i provizija		-	-	-	-	-	-	-	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija (bilješka 29 i 31)		5	5	-	-	-	(2)	-	-
Nerealizirani rezultat od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 33)		15	37	-	-	(22)	19	-	-
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva (bilješka 35)		2	2	-	-	-	-	-	-
Preneseni porezni gubitak		-	-	-	-	-	(54)	-	-
Ostala rezerviranja (bilješka 26)		31	21	-	-	10	(3)	-	-
Odgođena porezna imovina/(obveze)		53	65	-	-	(12)	(40)	-	-
Nerealizirani rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(4)	(9)	-	-	-	-	5	(1)
Neto odgođena porezna imovina		49	56	-	-	(12)	(40)	5	(1)

18. Ostala imovina

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	37	53	33	42
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	36	20	36	20
Predujmovi	34	42	26	34
Obračunate naknade i provizije	32	28	20	14
Unaprijed plaćeni troškovi	22	21	12	11
Potraživanja po kupoprodaji kunske i devizne gotovine	2	7	2	7
Ostalo	22	20	12	5
	184	191	141	133
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(19)	(24)	(18)	(20)
	165	167	123	113

Iznosi iskazani u poziciji Ostalo većim se dijelom odnose na potraživanja za pretporez, potraživanja za sudske sporove i potraživanja prema zaposlenima.

Kretanja u rezervaciji za umanjenja vrijednosti

Grupa Milijuni kn	2021.				2020.			
	Faza 3	Faza 2	Faza 1	Ukupno	Faza 3	Faza 2	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja	20	-	4	24	23	-	1	24
Rezerviranja kreirana tijekom godine	2	-	-	2	8	-	3	11
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto trošak/ (otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	2	-	-	2	8	-	3	11
Otpisi	(7)	-	-	(7)	(11)	-	-	(11)
Na dan 31. prosinca	15	-	4	19	20	-	4	24

Banka Milijuni kn	2021.				2020.			
	Faza 3	Faza 2	Faza 1	Ukupno	Faza 3	Faza 2	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja	16	-	4	20	18	-	1	19
Rezerviranja kreirana tijekom godine	2	-	-	2	7	-	3	10
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto trošak/ (otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	2	-	-	2	7	-	3	11
Otpisi	(4)	-	-	(4)	(9)	-	-	(9)
Na dan 31. prosinca	14	-	4	18	16	-	4	20

19. Imovina namijenjena prodaji

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Ulaganje u Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	8	–
Nekretnine u procesu prodaje	50	–	50	–
	50	–	58	–

Temeljem Ugovora o prodaji 100% udjela u društvu Raiffeisen Invest d.o.o., na dan 31. prosinca 2021. godine ostvareni su uvjeti za reklasifikaciju iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 13) u poziciju Imovina namijenjena prodaji. Prodaja je realizirana 31. siječnja 2022. godine.

Nekretnina u procesu prodaje odnosi se na nekretninu u vlasništvu Banke koju je Banka koristila u operativne svrhe. Tijekom 2021. godinu ostvareni su uvjeti za reklasifikaciju iz Nekretnine, postrojenja i oprema (bilješka 14a) u Imovinu namijenjenu prodaji.

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	60	177	59	176
Negativna fer vrijednost OTC spot kupoprodaja	–	1	–	1
– Kamatni swap – zaštita pojedinačnih stavki	–	2	–	2
– Kamatni swap – računovodstvo zaštite	10	20	10	20
	70	200	69	199

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

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

Grupa 2021. Milijuni kn	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za trgovanje (bilješka 9)				
- Valutni terminski ugovori – OTC	6.035	4.216	66	39
- Međualutni swap ugovori – OTC	-	-	-	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	242	667	4	21
	6.277	4.883	70	60
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	554	377	-	-
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	244	-	5	-
Zaštita portfelja	-	112	-	10
	244	112	5	10
Grupa 2020.				
Milijuni kn	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
- Valutni terminski ugovori – OTC	6.377	6.294	131	136
- Međualutni swap ugovori – OTC	-	-	-	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	373	568	10	41
	6.750	6.862	141	177
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	500	724	-	1
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	-	666	-	2
Zaštita portfelja	-	201	-	20
	-	867	-	22

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

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za trgovanje				
- Valutni terminski ugovori – OTC	6.214	4.554	66	40
- Međupalutni swap ugovori – OTC	-	-	-	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	392	462	13	19
	6.606	5.016	79	59
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	554	377	-	1
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	244	-	5	-
Zaštita portfelja	-	112	-	10
	244	112	5	10

Banka 2020. Milijuni kn	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
- Valutni terminski ugovori – OTC	6.396	6.399	132	135
- Međupalutni swap ugovori – OTC	-	-	-	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	448	568	25	41
	6.844	6.967	157	176
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	500	724	-	1
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
Zaštita pojedinačnih stavki	-	666	-	2
Zaštita portfelja	-	201	-	20
	-	867	-	22

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika

Milijuni kn	Prosječna fiksna kamatna stopa		Nominalna vrijednost		Fer vrijednost Imovina (obveze)	
	2021. %	2020. %	2021.	2020.	2021.	2020.
Zaštićeni instrument – kredit komitentima – pravne osobe – zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 5 godina	2,9	0,2	63	63	-	
Ročnosti preko 5 godina	-	2,9	-	63	-	1
Instrument zaštite – kamatni swap ugovor ročnosti 1 do 5 godina – zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 5 godina (bilješka 20)	(0,17)	(0,44)	63	603	-	(1)
Ročnosti preko 5 godina (bilješka 20)	(0,17)	(0,17)	62	63	-	(1)
Zaštićeni instrument – ulagačke vrijednosnice – zaštita pojedinačnih stavki (bilješka 12a)						
ročnosti preko 5 godina	1,20		180		4	-
Intrument zaštite – kamatni swap ugovor – zaštita pojedinačnih stavki (bilješka 9a)						
Ročnosti preko 5 godina	0,09		180		5	-
Zaštićeni instrument – zajmovi komitentima (bilješka 11)						
Ročnosti 1 do 5 godina	0,93	0,66	21	89	1	
Ročnosti preko 5 godina	1,25	1,19	91	112	9	
Instrument zaštite – kamatni swap ugovor zaštita portfelja						
Ročnosti 1 do 5 godina (bilješka 20)	0,93	0,66	21	89	1	(4)
Ročnosti preko 5 godina (bilješka 20)	1,25	1,19	91	112	9	(16)

Omjer učinkovitosti zaštite pojedinačnih stavki za 2021. godinu bio je 100,04% (2020.: 116,35%). Omjer učinkovitosti zaštite portfelja za 2021. godinu bio je 107,95% (2020.: 105,61%).

Budući cash flows u ovom dijelu odnose 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 dospijecom kredita koji su predmet zaštite dok je volumen određen ukupnim iznosom kredita određenog dospjeća korigiranog za procijenjene vrijednosti lifetime PD i stope prijevremene otplate takvih kredita.

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

2021. Banka/Grupa			
Linija u izvještaju o financijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite Milijuni kn	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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki	5	–	Neto gubitak od od instrumenata zaštite
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja	(9)	–	Neto gubitak od od instrumenata zaštite

Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenat Imovina / (obveze) Milijuni kn	Linija u izvještaju o financijskom položaju u kojoj je uključen zaštićen instrument	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite
–	Kreditni komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	1	–
11	Kreditni komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja	(1)	–
(4)	Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	–	–

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

2020. Banka/Grupa			
Linija u izvještaju o financijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite Milijuni kn	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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki	2	(1)	Neto gubitak od instrumenata zaštite
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja	19	–	Neto gubitak od instrumenata zaštite
Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenat Imovina / (obveze) Milijuni kn	Linija u izvještaju o financijskom položaju u kojoj je uključen zaštićen instrument	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o financijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite
2	Kreditni komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	(1)	–
19	Kreditni komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja		–

21. Depoziti banaka

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
– od matične Banke	9	96	9	96
– od banaka u RBI grupi osim matične Banke	9	8	263	164
– od drugih banaka	247	163	248	164
Oročeni depoziti				
– od matične Banke	–	–	–	–
– od drugih banaka	21	–	21	–
	286	267	541	424

22. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Tekući računi i depoziti po viđenju	14.801	12.075	15.024	12.268
Oročeni depoziti	417	654	426	699
	15.218	12.729	15.450	12.967

23. Depoziti stanovništva

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Tekući računi i depoziti po viđenju	13.557	10.899	13.557	10.899
Oročeni depoziti	4.766	5.511	3.814	4.462
	18.323	16.410	17.371	15.361

24. Uzeti zajmovi

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Od matične Banke	326	1.132	5	753
Od drugih banaka	385	1.250	71	867
Od HBOR-a	374	452	372	446
	1.085	2.834	448	2.066

24. Uzeti zajmovi (nastavak)

Kretanja uzetih zajmova

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Na dan 1. siječnja	2.834	1.995	2.066	1.058
Nova zaduženja	10.520	8.106	10.332	7.863
Otplata uzetih zajmova	(12.266)	(7.291)	(11.949)	(6.869)
Tečajne razlike	(2)	24	(1)	14
Na dan 31. prosinca	1.085	2.834	448	2.066

Uzeti zajmovi od od matične banke i durgih banaka u 2020. godini sadrže i ugovore o reotkupu (bilješka 47).

Ostali uzeti zajmovi odnose se na dugoročne zajmove od razvojnih i ostalih banaka s originalnim rokom dospjeća između 2 i 10 godina s prosječnom kamatnom stopom 0,79% u 2021. godini i 0,76% u 2020. godini.

25. Izdani dužnički vrijednosni papiri

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Izdani dužnički vrijednosni papir	978	–	978	–
	978	–	978	–

Banka je 4. studenog 2021. godine izdala 130 milijuna EUR (977 milijuna kn) MREL obveznice uz kamatu 0,334% i rokom dospjeća 4. studenog 2023. godine.

26. Rezervacije za obveze i troškove

Grupa	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja zaneiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Milijuni kn								
Na dan 1. siječnja 2021.	41	45	36	9	10	305	5	451
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(23)	(20)	–	(4)	(1)	–	–	(48)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	–	–	3	–	–	160	–	163
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	(23)	(20)	3	(4)	(1)	160	–	115
Na dan 31. prosinca 2020.	18	25	39	5	9	465	5	566

Grupa	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja zaneiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Milijuni kn								
Na dan 1. siječnja 2020.	64	8	29	4	9	200	–	314
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(23)	–	–	–	–	–	–	(23)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	–	37	7	5	1	105	5	162
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	(23)	37	7	5	1	105	5	137
Na dan 31. prosinca 2020.	41	45	36	9	10	305	5	451

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade izračunate su od strane neovisnog aktuara u skladu sa MRS 19 Primanja zaposlenih.

26. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja zaneiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Milijuni kn								
Na dan 1. siječnja 2021.	41	45	36	7	8	289	5	431
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(23)	(20)	–	(4)	–	–	–	(47)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	–	–	3	–	–	160	–	163
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	(23)	(20)	3	(4)	–	160	–	116
Na dan 31. prosinca 2020.	18	25	39	3	8	449	5	547

Banka	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja zaneiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Milijuni kn								
Na dan 1. siječnja 2020.	64	8	29	4	7	184	–	296
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(23)	–	–	–	–	–	–	(23)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	–	37	7	3	1	105	5	158
(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka	(23)	37	7	3	1	105	5	135
Na dan 31. prosinca 2020.	41	45	36	7	8	289	5	431

26. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je po osnovi svih postupaka pred sudovima formirala rezervacije u iznosu od 449 milijuna kn (2020.: 289 milijuna kuna). Grupa je za postupke pred sudovima formirala rezervacije u iznosu od 465 milijuna kn (2020.: 305 milijuna kuna).

Kod kredita vezanih uz CHF, pojedinačne tužbe potrošača protiv Banke zasnivaju se na presudama Visokog trgovačkog 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 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 a u veljači 2021. Ustavni sud je potvrdio odluku Vrhovnog suda čime je okončan kolektivni postupak pred hrvatskim sudovima. Na osnovu presuda u kolektivnom postupku potrošači mogu protiv banke pokrenuti pojedinačne sporove sa zahtjevom za nadoknadu štete s osnova tečajnih razlika kao i za 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 poglavlju 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 jednostrane promjene 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 2021. godine Banci još nisu dostavili tužbe na odgovor.

Kod sporova koji su pokrenuti s tražbinom po osnovu jedne od dvije vrste ništetnosti (za valutnu klauzulu u CHF ili za jednostranu promjenu kamatne stope) paušalne rezervacije su formirane i za tražbinu za ništetnost koja još nije pokrenuta ali je izgledno da će u budućnosti biti pokrenuta.

Osnovica za obračun paušalnih rezervacija za sudske sporove potrošača za kredite vezane uz CHF sastoji se od tužbenog zahtjeva, zateznih kamata i troškova postupka. Tužbeni zahtjev uključen je u osnovicu u visini razlike u otplati kredita s osnova ništetnosti članka ugovora o kreditu za koje je u kolektivnom postupku presuđena ništetnost (valutna klauzula u CHF i jednostrana promjena kamatne stope). Zatezna kamata je uključena u osnovicu za razlike tražbine do procijenjenog datuma okončanja spora a troškovi postupka na strani tužitelja uključeni su do procijenjenog datuma pravomoćne presude.

Za osporene CHF kredite koji su bili otplaćeni ili konvertirani prije 30.09.2015. Banka je formirala rezervacije u visini cjelokupnog iznosa tražbine, zatezne kamate i troškova postupka. Za osporene kredite koji su konvertirani u EUR aneksom ugovora u skladu s odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju, Banka je formirala rezervacije u visini polovine od iznosa tražbine, zatezne kamate i troškova postupka.

27. Ostale obveze

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	1.495	1.207	–	–
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	120	94	120	94
Obveze za primljene predujmove za premije osiguranja	69	121	–	–
Obveze prema zaposlenicima	57	62	50	56
Obveze prema dobavljačima	46	68	37	61
Obveze za pretplate po zajmovima	24	19	20	15
Obveze za naknade za upravljanje	20	20	–	–
Obveze za sredstva neaktivnih klijenata	16	25	16	25
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	13	16	8	9
Obveze za PDV, porez i prizrez na kamate	8	8	7	6
Kupoprodaja kunske gotovine	3	5	3	5
Ostale obveze	29	24	17	14
	1.900	1.669	278	285

Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe za 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 dostatna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2021. godine.

Iznosi iskazani u poziciji Ostale obveze većim se dijelom odnose na obračunske i prijelazne račune.

28. Podređene obveze

Sredstva podređenog zajma iskorištena su za povećanje regulatornog kapitala Banke.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka ima dva podređena zajma : EUR 50 milijuna s rokom dospjeća 28. svibnja 2022. godine s ugovorenom fiksnom kamatom 6,75% i EUR 20 milijuna dospjeća 20. svibnja 2029. godine uz ugovorenu kamatnu stopu tromjesečni EURIBOR 5,75%). . Obvezu po kamati Banka isplaćuje sukladno ugovornim uvjetima dok će se glavnica otplatiti po dospjeću.

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Podređeni zajam	529	531	529	531
	529	531	529	531

29. Prihod od kamata

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope				
Plasmani bankama	2	1	2	3
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	188	215	164	190
Zajmovi stanovništvu	644	664	611	626
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti	24	37	21	33
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	21	17	11	7
	879	934	809	859
Ostali prihodi od kamata				
Derivativni financijski instrumenti	4	6	6	6
Ostala financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33	29	16	14
Financijski instrumenti koji služe za zaštitu fer vrijednosti	2	2	2	2
Financijska imovina koje se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	2	2
	39	37	26	24
	918	971	835	883

b) Analiza po izvoru

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope				
Društva	188	188	158	183
Stanovništvo	644	663	611	626
Država i javni sektor	44	69	38	41
Kreditne i ostale financijske institucije	3	14	2	9
	879	934	809	859
Ostali prihodi od kamata				
Društva	7	8	7	8
Država i javni sektor	28	23	12	9
Kreditne i ostale financijske institucije	4	6	7	7
	39	37	26	24
Kreditne i ostale financijske institucije	918	971	835	883

30. Rashod od kamata

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Derivativni financijski instrumenti	7	8	7	8
Izvedeni financijski instrumenti	6	5	6	5
Depoziti banaka	11	7	11	7
Izdani vrijednosni papiri	1	-	1	-
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	1	2	1	1
Depoziti stanovništva	16	25	4	7
Uzeti zajmovi	11	18	6	10
Najmovi	-	-	3	3
Podređene obveze	35	35	35	35
	88	100	74	76

a) Analiza po primatelju

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Društva	2	2	4	5
Stanovništvo	16	26	6	7
Država i javni sektor	5	7	5	7
Kreditne i ostale financijske institucije	65	65	59	57
	88	100	74	76

31. Prihod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Domaći platni promet	135	112	136	113
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	170	182	15	22
Kreditne kartice	342	187	342	187
Devizni platni promet	47	39	47	39
Djelomično prefakturirani troškovi osiguranja kredita	24	17	24	17
Garancije i akreditivi	28	28	28	28
Naknade za vođenje računa i zajmova	67	62	64	58
Ostali prihodi od naknada i provizija	57	43	56	45
	870	670	712	509

31. Prihod od naknada i provizija (nastavak)

a) Analiza po izvoru

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Društva	414	375	259	215
Stanovništvo	164	140	160	138
Država i javni sektor	5	12	5	12
Kreditne i ostale financijske institucije	287	143	288	144
	870	670	712	509

32. Rashod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Rashodi po kreditnim karticama	298	186	297	186
Domaći platni promet	25	18	25	18
Troškovi osiguranja kredita koji se djelomično prefakturiraju klijentima	39	32	39	32
Ostali rashodi od naknada i provizija	48	40	19	17
	410	276	380	253

Temeljem Ugovora o poslovnoj suradnji između Banke i osiguravajućeg društva, Banka kao posrednik između klijenta i osiguravajućeg društva, plaća osiguravajućim društvima premiju koja se prefakturirava klijentima Banke.

b) Analiza po primateljima

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Društva	373	244	343	221
Kreditne i ostale financijske institucije	37	32	37	32
	410	276	380	253

33. Neto dobit/(gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti, neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svođenju monetarne imovine i obveza i neto (gubitak) od instrumenata zaštite

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Dobici umanjani za gubitke od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
– Dužničke vrijednosnice	(10)	(4)	(10)	(4)
– Vlasničke vrijednosnice (ulaganja u investicijske fondove)	–	(1)	–	(1)
– Derivativni financijski instrumenti	82	(36)	73	(27)
	72	(41)	63	(32)
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Nerealizirana (gubitak)/ dobit od prodaje:				
– vlasničkih vrijednosnica	–	5	1	6
– udjela u investicijskim fondovima	(1)	(2)	–	–
	(1)	3	1	6
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine raspoređene po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
– dužničkih vrijednosnica	(2)	4	–	1
– udjela u investicijskim fondovima	1	–	–	–
Nerealizirana dobit/(gubitak) od:				
– dužničkih vrijednosnica	(18)	(5)	(4)	–
	(19)	(1)	(4)	1
Realizirana neto dobit od dužničke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
	1	(12)	1	(12)
Neto dobit / (gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	53	(51)	61	(37)

33. Neto dobit/(gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti, neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svođenju monetarne imovine i obveza i neto (gubitak) od instrumenata zaštite (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama	156	127	156	129
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	(25)	(68)	(24)	(61)
– neto gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze sa valutnom klauzulom	(22)	106	(19)	92
Ukupno tečajne razlike	(47)	38	(43)	31
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svođenja monetarne imovine i obveza	109	165	113	160
Neto gubitak od instrumenata zaštite	–	(1)	–	(1)
	162	113	174	122

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

34. Ostali prihodi iz poslovanja

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Prihod od najma iz operativnog najma	28	43	–	–
Premijski prihod ugovora o mirovinskom osiguranju	496	724	–	–
Prihod od dividende od ulaganja u ovisna društva	–	–	51	56
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	1	–	–	–
Ostali prihodi	107	57	31	35
	632	824	82	91

35. Troškovi iz poslovanja

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Troškovi osoblja	393	407	338	350
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	326	503	-	-
Rashodi s osnove isplata ugovora o mirovini	171	202	-	-
IT troškovi	94	82	94	82
Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije	52	57	56	61
Trošak usluga (REGOS,HANFA)	37	36	-	-
Troškovi uredskog prostora	35	34	43	47
Troškovi oglašavanja, marketinga i odnosa s javnošću	26	27	26	26
Troškovi komunikacije	25	29	25	29
Troškovi sanacijskog fonda	22	23	22	23
Troškovi osiguranja štednih uloga	1	43	1	40
Ulaganja u povezana društva – usklađenje	-	-	2	-
Ostali administrativni troškovi	151	144	73	50
	1.333	1.587	680	708

Troškovi osoblja Grupe uključuju 64 milijuna kn (2020.: 64 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 2021. godine Grupa je imala 1.869 zaposlenika (2020.: 1.937 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 55 milijuna kn (2020.: 55 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 2021. godine Banka je imala 1.649 zaposlenika (2020.: 1.713 zaposlenika).

Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije uključuju naknadu za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u iznosu od 1,0 milijuna kn (2020: 0,8 milijuna kn) i ostalih naknada u iznosu od 0,5 milijuna kn (2020: 0,4 milijuna kn).

a) Amortizacija

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 14a)	48	45	40	36
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	56	51	54	49
Amortizacija imovine s pravom uporabe (bilješka 15)	7	13	23	26
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma (bilješka 14c)	24	32	-	-
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 14b)	1	1	-	-
	136	142	117	111

36. Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Novac i računi kod banaka (bilješka 7)	5	27	5	26
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 8)	7	9	7	9
Plasmani i zajmovi drugim bankama (bilješka 10)	-	4	-	4
Zajmovi komitentima	75	(208)	74	(200)
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku (bilješka 12a)	8	(3)	8	(4)
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 12b)	15	27	14	26
Ostala imovina (bilješka 18)	(2)	(11)	(2)	(10)
	108	(155)	106	(149)
Od toga:				
Faza 1	139	65	134	56
Faza 2	(5)	(76)	(7)	(73)
Faza 3	(42)	(121)	(37)	(109)
POCI	16	(23)	16	(23)
	108	(155)	106	(149)

37. Porez na dobit

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Priznato u računu dobiti i gubitka				
- Tekući porez	(103)	(18)	(81)	(1)
- Odgođeni porez	(12)	(36)	(12)	(40)
Porez na dobit za godinu	(115)	(54)	(93)	(41)
Dobit prije oporezivanja	608	181	542	173
Porez na dobit po stopi 18% (2020: 18%)	(110)	(33)	(98)	(31)
Porezno nepriznati troškovi	(6)	(23)	(6)	(22)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	1	2	11	12
Porez na dobit	(115)	(54)	(93)	(41)

U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava može u svakom trenutku pregledati knjige i evidencije Banke i Grupe u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana.

37. Porez na dobit (nastavak)

Odgođena porezna imovina

U tijeku 2021. godine ovisna društva nisu imala poreznog gubitka (2020.: 3 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 2021.	Porezna olakšica 2021.	Bruto porezni gubitak 2020.	Porezna olakšica 2020.
31. prosinca 2020.	-	-	-	-
31. prosinca 2021.	-	-	-	-
31. prosinca 2022.	-	-	-	-
31. prosinca 2023.	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	-	-	-	-
31. prosinca 2025.	-	-	3	3
	-	-	3	1

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.	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	-	-	-	-
	-	-	-	-

38. Dionički kapital

Grupa i Banka Milijuni kn	2021. Ukupno dionice	2020. 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.

	2021. Redovne dionice %	2020. Redovne dionice %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	100	100
	100	100

39. 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 dospijea uz promjenjivu kamatnu stopu od 12M EURIBOR +9,25%, ugovorenu uz "zero floor" te ispunjava uvjete za klasifikaciju kao vlasnički instrument. Banka će ovaj instrument prikazivati u financijskim izvještajima na poziciji "Ostali instrumenti kapitala" po nominalnoj kunsnoj 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.

40. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice u iznosu od 12 milijuna kn (2020.: 12 milijuna kn) predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa prilikom izdanja dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva u iznosu od 181 milijun kn za Grupu (2020.: 181 milijun kn) a za Banku 173 milijuna kn (2020.: 173 milijun kn) 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 u iznosu od 29 milijuna kn za Grupu (2020.: 59 milijuna kn), a za Banku 27 milijuna kn (2020.: 56 milijuna kn) uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

41. Predložena dividenda

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

S obzirom na sveukupnu situaciju vezano uz COVID-19 pandemiju tijekom 2020. godine 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. U siječnju 2021. godine, regulator je putem Odluke o privremenom ograničenju raspodjela ograničio postupanje banaka, stoga je dobit za 2020. godinu umanjena za iznos po osnovi raspodjele u iznosu od 28 milijuna kn za instrument dodatnog osnovnog kapitala (AT1) raspoređena u zadržanu dobit.

Na Glavnoj skupštini održanoj 8. veljače 2022. godine odlučeno je da se od ukupne dobiti za 2021. godinu, 301 milijun kn rasporedi u zadržanu dobit.

Tijekom 2021. godine podružnice Banke izglasale su plaćanje dividende u iznosu od 51 milijun kn iz zadržane dobiti (2020.: 56 milijuna kn).

42. Imovina i obveze iz obustavljenog poslovanja

U okviru procesa optimizacije upravljanja imovinom na razini RBI grupe, Banka je u 2021. godini potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u Raiffeisen Invest d.o.o. sa Raiffeisen Capital Management (RCM). Ugovor je realiziran 31. siječnja 2022. godine

a) Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit Grupe

	2021.
Prihod od naknada i provizija	16
Rashod od naknada i provizija	-
Neto prihod od naknada i provizija	16
Troškovi iz poslovanja	(6)
Dobit prije oporezivanja	10
Porez na dobit	-
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	10

b) Efekt prestanka poslovanja na financijski položaj Grupe

	2021.
Imovina	
Nematerijalna imovina	1
Ostala imovina	2
Ukupno imovina	3
Obveze	
Ostale obveze	1
Ukupno obveze	1
Kapital i rezerve	
Dobit za godinu	2
Ukupno obveze, kapital i rezerve	3

c) Efekt prestanka poslovanja na novčani tok Grupe

	2021.
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	2
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	(2)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata iz obustavljenog poslovanja	-

43. 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.

44. 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 umanjena 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 povlaštene dionice, raspoloživa dobit jednaka je dobiti za godinu nakon poreza namijenjenim dioničarima Banke.

U kunama	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva (kn)	503.376.765	127.659.390
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	3.621.432	3.621.432
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn	139,00	35,25

45. Novac i novčani ekvivalenti

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Novac u blagajni	7	1.514	1.401	1.514	1.401
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	7	8.573	6.774	8.573	6.774
Tekući računi kod drugih banaka	7	87	119	76	107
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca	7	61	81	61	57
Rezervacija za umanjenje vrijednosti		-	(5)	-	(5)
		10.235	8.370	10.224	8.334

46. Koncentracija imovine i obveza

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	7	8.573	6.774	8.573	6.774
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	1.605	1.870	1.605
Državne obveznice, izravna izloženost	9, 12a, 12b	5.481	4.778	4.068	3.469
Trezorski zapisi Ministarstva financija	9, 12a, 12 b	746	510	527	384
Zajmovi komitentima		1.106	1.058	1.106	1.058
Rezervacija za Faza 1 i 2 / neidentificirano umanjenje vrijednosti		(1)	(18)	(1)	(18)
Uzeti krediti		(425)	(1.204)	(370)	(1.198)
Depoziti Republike Hrvatske		(37)	(53)	(37)	(53)
		17.313	13.450	15.736	12.021

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Zajmovi komitentima za koje garantira država	308	372	308	372
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	5	14	5	14
	313	386	313	386

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 33% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2020.: 28%) i 32% ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2020.: 27%).

47. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

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

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

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

Uzeti krediti od Europske investicijske banke u iznosu od 61 milijun kn (2020.: 91 milijuna kn) osigurani su vrijednosnim papirima u iznosu 125 milijuna kn (2020.: 129 milijun kn).

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

Grupa/Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost imovine	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
Milijuni kn				
Zajmovi komitentima				
2021.				
	61	55	siječanj do ožujak 2022.	55
2020.				
	63	59	siječanj 2021.	59

48. Ugovorne i potencijalne obveze

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Garancije	3.012	2.840	3.015	2.840
Akreditivi	65	52	65	52
Okvirni krediti i obveze financiranja	2.599	2.434	2.244	2.161
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.864	3.286	3.867	3.286
	9.540	8.612	9.191	8.339

Na dan 31. prosinca 2021. 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 82 milijuna kn (2020.: 122 milijuna kn), uključene unutar rezerviranja za obveze i troškove (Bilješka 26). Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke uključuju revolving kredite i ostala okvirna zaduženja.

Tabela u nastavku prikazuje prikazuje tržišnu vrijednost sredstava osiguranja za vanbilančnu izloženost Banke i Grupe.

Milijuni kn	Bruto izloženost	Grupa 2021. Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral	Bruto izloženost	Banka 2021. Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral
Vanbilančna izloženost						
Faza 1	7.291	2	1.934	6.951	2	1.595
Faza 2	196	8	71	180	8	55
Faza 3	67	35	15	67	35	15
	7.554	45	2.020	7.198	45	1.665

Milijuni kn	Bruto izloženost	Grupa 2020. Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral	Bruto izloženost	Banka 2020. Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral
Vanbilančna izloženost						
Faza 1	1.366	8	1.370	1.365	8	1.369
Faza 2	136	6	156	136	5	156
Faza 3	22	9	22	22	9	22
	1.524	23	1.548	1.523	22	1.547

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

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa 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, budući da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna imovina pod skrbištvom Grupe u ime komitenata iznosila je 3.496 milijuna kn (2020.: 4.047 milijuna kn). Nadalje, na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 43.879 milijuna kn (2020.: 39.885 milijuna kn). Tijekom 2021. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 182 milijuna kn (2020.: 170 milijuna kn) provizija za usluge skrbištva pružene društvima, bankama i stanovništvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba kako slijedi:

Milijuni kn	2021.	2020.
Imovina		
– Zajmovi društvima	113	492
Ukupna imovina	113	492
Obveze		
– Financijske institucije	113	492
Ukupno obveze	113	492

50. 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:

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Prihod od kamata, naknada i ostali prihodi (bilješke 29, 31, 34)				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	3	2
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	3	5
– Raiffeisen consulting d.o.o.	–	–	4	5
– Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	–	–	2	2
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	6	5
– Raiffeisenbank International (RBI)	13	11	13	11
	13	11	32	30

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Kamatni prihodi ostvaruju se od plasmana i zajmova komitentima te derivativne financijske 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 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Troškovi kamata, naknada i provizija (bilješke 30 i 32)				
– Raiffeisen consulting d.o.o.	–	–	(2)	(3)
– Raiffeisenbank International (RBI)	(55)	(56)	(51)	(51)
– Ukrainian Processing Centre PJSC	(3)	–	(3)	–
– Regional Card Processing Center s.r.o.	(15)	(2)	(15)	(2)
– Centralised Raiffeisen International Services&Payment S.R.L.	(3)	(3)	(3)	(3)
	(76)	(61)	(74)	(59)

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Neto dobiti od trgovanja i ostali prihodi (bilješka 33)				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	2	3
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	(4)	7
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fon- dom d.d.	–	–	52	59
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	(2)	3
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	3	1
– Raiffeisenbank International (RBI)	(54)	(62)	(54)	89
	(54)	(62)	(3)	162

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

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Troškovi poslovanja (bilješka 35)				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	(4)	(4)
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	(29)	(28)
– Raiffeisenbank International (RBI)	(38)	(41)	(38)	(41)
– Regional Card Processing Center s.r.o.	(2)	(1)	(2)	(1)
	(40)	(42)	(73)	(74)

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

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Imovina				
Tekući računi i plasmani kod banaka (bilješke 7 i 10)				
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	37	37
– Raiffeisenbank International (RBI)	64	74	64	74
– Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	–	1	–	1
– Raiffeisenbank a.s.	1	9	1	9
– Raiffeisen Bank Zrt.	1	1	1	1
– Raiffeisen banka a.d.	6	6	6	6
	72	91	109	128
Zajmovi komitentima (bilješka 11)				
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	131	136
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	234	259
	–	–	365	395
Derivativna financijska imovina (bilješka 9)				
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	8	14
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	–	–	–	–
– Raiffeisenbank International (RBI)	29	131	29	131
	29	131	37	145
Obračunati prihodi i ostala imovina (bilješka 18)				
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	1	–
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	6	10
– Raiffeisen consulting d.o.o.	–	–	95	116
– Raiffeisenbank International (RBI)	3	1	3	1
	3	1	104	127

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Obveze				
Depozit (bilješke 21 i 22)				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	62	62
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	254	156
– Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	–	–	117	72
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	62	117
– Raiffeisen Invest d.o.o.	–	–	9	9
– Raiffeisenbank International (RBI)	9	96	9	96
– Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	5	4	5	4
– Raiffeisenbank a.s.	1	–	1	–
– Raiffeisen Bank Zrt.	2	1	2	1
– Raiffeisen banka a.d.	–	2	–	2
– Tatra banka, a.s.	1	1	1	1
Ukupno	18	104	522	520
Uzeti zajmovi i podređene obveze (bilješka 24, 28)				
– Raiffeisenbank International (RBI)	856	1.663	535	1.284
Ukupno	856	1.663	535	1.284
Derivativne financijske obveze (bilješka 20)				
– Raiffeisenbank International (RBI)	66	81	66	81
Ukupno	66	81	66	81
Obračunate i ostale obveze (bilješka 27)				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	6	9
– Raiffeisen Consulting d.o.o.	–	–	99	117
– Raiffeisenbank International (RBI)	14	16	14	16
– Regional Card Processing Center s.r.o.	–	1	–	1
– Raiffeisen Centrobank AG	–	1	–	1
Ukupno	14	18	119	144
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	34	30
– Raiffeisen stambena štedionica d.d.	–	–	75	75
– Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	–	–	514	292
– Raiffeisenbank International (RBI)	8.100	9.682	8.100	9.682
Ukupno	8.100	9.682	8.723	10.079

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Potencijalne obveze (bilješka 48)				
– Raiffeisen consulting d.o.o.	–	–	3	5
– Raiffeisen Leasing d.o.o.	–	–	3	–
– Raiffeisenbank International (RBI)	30	5	30	5
– Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	–	1	–	1
– Raiffeisen Bank Zrt.	2	–	2	–
– Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	4	–	4	–
Ukupno	36	6	42	11

2021. Milijuni kn	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	19	–	31
Dugoročna primanja	–	–	–	2
Zajmovi	14	–	–	–
Depoziti	–	21	–	–
Ukupno	14	40	–	33
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	–	16	–	14
Dugoročna primanja	–	–	–	1
Zajmovi	1	–	–	–
Depoziti	–	1	–	–
Ukupno	1	17	–	15

2020. Milijuni kn	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
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

Dugoročna primanja uključuju varijabilna primanja identificiranim radnicima.

Banka je u 2021. godini isplatila RBI-u kupon po AT1 instrumentu u iznosu od 28 milijuna kuna.

51. Upravljanje rizicima

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

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita razine rizika za Grupu. 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

Kreditni rizik jest rizik nepodmirenja obveza, odnosno mogućnost da se uložena sredstva neće pravodobno i/ili u potpunosti vratiti te da se neće vraćati planiranom dinamikom. Banka jednom godišnje uspostavlja kreditne politike kojima se definira razina kreditnog rizika koje je spremna preuzeti. Kreditna politika se od strane Kreditnog odbora, Uprave i Nadzornog odbora, obično na period od godinu dana ili češće po potrebi uslijed promjene tržišnih uvjeta. Kreditna politika Banke također je ograničena smjernicama kreditne politike RBI Grupe. Politike kreditnog rizika izrađuju se na temelju poslovne strategije i budžeta za sve poslovne segmente.

Kreditni rizik se utvrđuje za limit svakog klijenta ili grupe povezanih klijenata, pri čemu se analiziraju i procjenjuju svi aspekti koji imaju značajan utjecaj na kreditni rizik limita, a posebno je potrebno naglasiti kritična rizična pitanja glede pojedinog limita i sagledati ih, gdje je moguće, kroz različite moguće scenarije razvoja situacije. Dokumentaciju, na kojoj se procjena temelji, trebaju nezavisno sagledati osobe u banci stručne za pojedina područja (pravnici, kreditni analitičari, procjenitelji kolaterala itd.).

Proces procjene kreditnog rizika kreće se uspostavom Rating klijenata koji predstavlja ocjenu kreditnog rizika koji proizlazi iz poslovne suradnje i/ili je sadržan u izloženosti banke prema pojedinom dužniku ili grupi povezanih osoba. Nakon toga se formira kreditni prijedlog koji se upućuje u timove zadužene za odobravanje plasmana ("Underwriting") koji izdaju neovisna mišljenja u pisanoj formi (CRM statement) za sve aplikacije prije njihovog proslijeđivanja na odobrenje nadležnom tijelu odlučivanja. Mišljenje o tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja vezanih za limit klijenta donose nadležni timovi za upravljanje instrumenta osiguranja.

U pravilu, limiti se odobravaju sukladno važećoj kreditnoj politici Banke. Moguće je iznimno odobriti limite koji odstupaju od kreditne politike ukoliko za takvu odluku postoji valjano opravdanje (isto je obavezan dio kreditne aplikacije). Po odobrenju limita, uspostavlja se praćenje rizičnosti klijenata na pojedinačnoj osnovi što se obavlja putem Early Warning System (EWS) aplikacije. Uloga EWS zadatka se odnosi na: podršku za pravovremenu (tzv. early) identifikaciju promjene rizičnosti pojedinog klijenta te pravovremeno dodjeljivanje Client Risk Statusa (CRS) temeljem obrade EWS signala analizirajući težinu i uzrok nastanka prilikom njihovog aktiviranja. Prema Uredbi (EU) br.575/2013 Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe EU br. 648/2012 Pododjeljak 2., članak 178. Stupanje dužnika u status neispunjavanja obveza, smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- a) institucija smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala
- b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri.

Uredbe Europske Unije izravno se primjenjuju u državama članicama pa tako i u Republici Hrvatskoj. Prema Odluci o provedbi uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva, čl. 15, NN, br. 87/2018. kreditna institucija primjenjuje prag značajnosti iz članka 2. Stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/171 na način da apsolutna sastavnica iznosi 3,750 kn, a relativna sastavnica iznosi 1% .

Izračun očekivanog kreditnog gubitka u slučaju Faze 1 odnosi se na dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak, dok se u slučaju Faze 2 odnosi na cjeloživotni izračun očekivanog kreditnog gubitka. Izračun se bazira na statističkim parametrima vjerojatnosti ulaska u default te gubitkom PD i LGD parametrima procijenjenima na historijskim regionalnim vremenskim serijama podataka, Dodatno PD parametar korigiran je za anticipirani makroekonomski utjecaj regije kao i za rizik specifičan za pojedinu industriju. Ukoliko je jedan od navedenih kriterija ispunjen, financijska imovina podložna izračunu rezervacija, prijelazi u Fazu 2 te sukladno poprima cjeloživotni izračun očekivanog kreditnog gubitka umjesto dotadašnjeg dvanaestomjesečnog. Procjena je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, temelji se na povećanju vjerojatnosti rizika odlaska u default (PD) u odnosu na inicijalno priznati (kvantitativni kriterij). „Forward-looking“ komponenta ugrađena je putem putem makro-ekonomskih modela koji prilagođavaju PD parametar sukladno ponderiranim anticipiranim makroekonomskim scenarijima.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Tri vrste scenarija se primjenjuju na PD parametar: osnovni (50%), optimistični (25%) te pesimistični (25%). Vrijednosti relevantnih makroekonomskih varijabli svakog scenarija baziraju na prognozama Raiffeisen Research.

Banka je dodatno, tijekom 2021. godine zbog prisutnih poremećaja na tržištu u određenim uslužnim djelatnostima primijenila tzv Special Risk Factor (SRF), gdje prepoznati specifični rizici nisu mogli biti adekvatno ugrađeni u rejting ocjenu klijenta. Kvantitativna procjena SRF determinirana je temeljem ponderirane vrijednosti realizacije historijskih rezerviranja klijenata u relevantnoj industriji.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

Milijuni kn	Bilješke	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Novac i računi kod banaka (osim novca u blagajni)	7	8.660	6.888	8.649	6.876
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	1.598	1.870	1.598
Izvedeni financijski instrumenti	9a	5	-	5	-
Dužnička financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	1.799	1.553	687	698
Plasmani i zajmovi banaka	10	94	212	112	93
Zajmovi komitentima	11	21.648	20.238	20.523	18.961
Dužnička financijska imovina					
Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12b	4.589	4.781	4.414	4.509
Po amortiziranom trošku	12a	2.577	1.730	2.180	1.418
Ostala financijska imovina	18	77	61	40	33
		41.319	37.061	38.480	34.186

Analiza kvalitete kreditnog portfelja

Grupa

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Nizak rizik	27.424	512	-	7	27.943
Srednji rizik	6.513	1.924	-	27	8.464
Visok rizik	652	1.112	-	14	1.778
Default	-	-	746	233	979
Bez ratinga	2.542	515	114	18	3.189
Bilančne rezervacije	(74)	(239)	(590)	(131)	(1.034)
Knjigovodstvena vrijednost	37.057	3.824	270	168	41.319

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Banka

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Nizak rizik	25.903	511	-	7	26.421
Srednji rizik	6.227	1.909	-	27	8.163
Visok rizik	633	1.027	-	14	1.674
Default	-	-	686	232	918
Bez ratinga	1.803	381	100	17	2.301
Bilančne rezervacije	(72)	(235)	(560)	(130)	(997)
Knjigovodstvena vrijednost	34.494	3.593	226	167	38.480

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

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Grupa

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost					
Nizak rizik	5.179	5	-	-	5.184
Srednji rizik	1.926	88	-	-	2.014
Visok rizik	69	99	-	-	168
Default	-	-	66	-	66
Bez ratinga	1.824	276	7	1	2.108
Bilančne rezervacije	(17)	(26)	(39)	-	(82)
Knjigovodstvena vrijednost	8.981	442	34	1	9.458

Banka

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost					
Nizak rizik	5.036	6	-	-	5.042
Srednji rizik	1.828	85	-	-	1.913
Visok rizik	68	85	-	-	153
Default	-	-	67	-	67
Bez ratinga	1.732	276	7	1	2.016
Bilančne rezervacije	(17)	(26)	(39)	-	(82)
Knjigovodstvena vrijednost	8.647	426	35	1	9.109

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

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

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vrednovanje kolaterala

Kao sredstvo osiguranja za rizične plasmane banka prihvaća nekretnine, pokretne, depozite i garancije. Za nekretnine i pokretne 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 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 check.

Pokretne se linearno revaloriziraju u skladu s preostalim rokom trajanja pokretne.

U tablici je prikazana tržišna vrijednost sredstava osiguranja na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. 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 umanjjenja. Tržišna vrijednost izračunata je sukladno bančnim direktivama: procjenom, revalorizacijom itd.

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Sredstva osiguranja				
Poslovne nekretnine	5.891	5.972	5.832	5.903
Gotovinski depozit	239	273	237	271
Vrijednosni papiri	7	6	7	6
Garancije, jamstva itd	2.416	2.473	2.412	2.472
Fondovi	12	8	12	8
Pokretne	1.214	1.321	454	521
Stambene nekretnine	11.503	10.522	10.613	9.356
Ukupno	21.282	20.575	19.567	18.537

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vrednovanje kolaterala (nastavak)

Tabela prikazuje izloženost Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine koje su imale rating

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Vanjski rating – bilančna i vanbilančna izloženost				
A	9	18	9	18
A-	403	6.171	403	6.171
A+	254	343	254	343
AA	76	78	76	78
AA-	411	404	411	404
AA+	68	406	68	406
AAA	508	534	520	534
B	–	98	–	97
B-	74	–	75	–
BB+	–	132	–	132
BBB	–	–	–	–
BBB-	5.916	6.296	7.461	4.837
BBB+	112	206	141	156
Unrated	39.758	30.863	41.359	29.246
Ukupno	47.589	45.549	50.777	42.422

Izvor: Standard&Poor's

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 kolaterala
Kreditni fizičkim osobama		
Stambeni krediti	100%	Stambena nekretnina
Nenamjenski krediti	–	–
Kreditne kartice	–	–
Prekoračenja po tekućim računima	–	–
Kreditni mikro klijentima	–	–
Mikro osigurani krediti	100%	Poslovna nekretnina
Mikro neosigurani krediti	–	–
Kreditni tvrtkama	33%	Poslovna nekretnina

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prvorazredni instrumenti osiguranja (nastavak)

Stambeni krediti fizičkim osobama

2021. LTV Milijuni kn	Grupa	Banka
<40%	807	739
40%–60%	1.086	1.019
60%–80%	1.808	1.701
80%–90%	1.230	1.129
>90%	1.155	1.056
n/a	345	143
Ukupno	6.431	5.787

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

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

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prilikom prikaza dana kašnjenja, u donjim tablicama, neto izloženost financijske imovine se svrstava u određenu skupinu kašnjenja ovisno o trajanju kašnjenja dospelog dijela te financijske imovine i fazu umanjenja kojoj ta financijska imovina pripada na izvještajni datum.

Grupa

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bez kašnjenja	33.749	3.201	132	101	39.711
Kašnjenje <30 dana	744	579	44	15	1.417
Kašnjenje >30 dana	-	44	94	52	191
Ukupno	34.493	3.824	270	168	41.319

Banka

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bez kašnjenja	33.749	2.983	105	101	36.938
Kašnjenje <30 dana	744	568	42	15	1.369
Kašnjenje >30 dana	-	42	79	52	173
Ukupno	34.493	3.593	226	168	38.480

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

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Promjene bilančne izloženosti i rezervacija za očekivane kreditne gubitke Grupe i Banke kreditnom riziku na dan 31.12.2021. i 31.12.2020. godine prikazane su u nastavku:

Grupa

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	28.512	8.557	976	238	38.283
Nova odobrenja	20.590	391	84	136	21.201
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(12.559)	(1.126)	(128)	(45)	(13.858)
Prijelaz u Fazu 1	3.592	(3.551)	(41)	–	–
Prijelaz u Fazu 2	(824)	867	(43)	–	–
Prijelaz u Fazu 3	(73)	(242)	315	–	–
POCI	(3)	(4)	(2)	9	–
Naplata	(2.163)	(818)	(204)	(33)	(3.218)
Otpisi	(2)	(7)	(96)	(6)	(111)
Učinci tečajnih razlika	61	(4)	(1)	–	56
Stanje na dan 31. prosinca	37.131	4.063	860	299	42.353

Banka

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	26.077	8.173	876	237	35.363
Nova odobrenja	20.028	377	77	136	20.618
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(12.346)	(1.113)	(126)	(45)	(13.630)
Prijelaz u Fazu 1	3.532	(3.493)	(39)	–	–
Prijelaz u Fazu 2	(805)	847	(42)	–	–
Prijelaz u Fazu 3	(69)	(233)	302	–	–
POCI	(3)	(4)	(2)	9	–
Naplata	(1.907)	(714)	(166)	(34)	(2.821)
Otpisi	(2)	(8)	(93)	(6)	(109)
Učinci tečajnih razlika	61	(4)	(1)	–	56
Stanje na dan 31. prosinca	34.566	3.828	786	297	39.477

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa

2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	28.512	8.557	976	238	38.283
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. prosinca	28.512	8.557	976	238	38.283

Banka

2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	26.077	8.173	876	237	35.363
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. prosinca	26.077	8.173	876	237	35.363

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja	126	306	637	153	1.222
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(23)	(48)	(88)	(15)	(174)
Prijelaz u Fazu 1	104	(89)	(15)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	50	(29)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	-	(30)	30	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(112)	53	148	-	89
Otpisi	-	(2)	(91)	(9)	(102)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(1)	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	74	239	590	131	1.034

Banka

2021. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja	123	299	603	152	1.177
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(23)	(48)	(83)	(15)	(169)
Prijelaz u Fazu 1	102	(88)	(14)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	49	(28)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	-	(30)	30	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(109)	55	139	-	85
Otpisi	-	(1)	(86)	(9)	(96)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	72	235	560	130	997

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa

2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja	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. prosinca	126	306	637	153	1.222

Banka

2020. Milijuni kn	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja	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. prosinca	123	299	603	152	1.177

Gornja tablica povezuje se s bilješkom 36 Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti kako slijedi: ukupan gubitak za umanjenje vrijednosti Grupe od 108 milijuna kuna (Banka:106 milijuna kuna) (bilješka 36) u tablici je zbroj redaka povećanje (otpuštanje) rezervacija 89 milijuna kuna (Banka: 85 milijuna kuna) i prestanak priznavanja – ne uključuje otpise (Grupa: 174 milijuna kuna i Banka: 169 milijun kuna). Dodatno, potrebno je uključiti i iznos od 23 milijuna kuna za Grupu (Banka : 22 milijuna kuna) vezan za dobit od prodaje porfelja i umanjenja rezerviranja za kreditne rizike za kamatu obračunatu na neto knjigovodstvenu vrijednost.

Gornja tablica za 2020. godinu povezuje se s bilješkom 36 Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti kako slijedi: ukupan gubitak za umanjenje vrijednosti Grupe od 155 milijuna kuna (Banka:149 milijuna kuna) (bilješka 36) 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 porfelja.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

U tablicama je dan pregled stanja bruto izloženosti i rezervacija za očekivane kreditne gubitke na 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2021. 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 pogođen pandemijom koronavirusa tijekom 2020. godine. Za izloženosti koje su bile 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) je tijekom 2021. utvrđeno da više nema razloga za klasifikaciju u fazu 2 koristeći forward looking pristup, odnosno migrirane su u fazu 1 ukoliko neki od uobičajenih kriterija za svrstavanje u fazu 2 ili fazu 3 nisu ispunjeni.

„Forward looking“ pristup za klijente pogođene koronavirusom detaljnije je objašnjen u dijelu koji se odnosi na Covid -19 pandemiju.

U non-retail portfelju, banka je tijekom godine počela u potpunosti primjenjivati rezultat RBI modela za rezervacije u fazi 1 i fazi 2 te napustila prilagodbu rezultata modela tj. povećanje iznosa rezervacija izračunatih modelom, temeljem forward-looking komponente uslijed pandemije koronavirusa, ekspertnom procjenom. Rezultat navedenog jest, otpuštanje rezervacija u fazi 1 za 31 milijun kn, te povećanje rezervacija u fazi 2 za 55 milijun kn.

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2021. i kraj 2020. dan je u nastavku:

Restruktirana bilančna izloženost						
31.12.2021.				31.12.2020.		
Grupa	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Milijuni kn						
Stanovništvo	263	51	315	214	39	253
Društva i slični subjekti	180	173	353	125	123	248
	443	224	667	339	162	501

Restruktirana bilančna izloženost						
31.12.2021.				31.12.2020.		
Banka	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Milijuni kn						
Stanovništvo	241	50	291	189	38	227
Društva i slični subjekti	157	147	304	88	69	157
	398	197	595	277	107	384

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Na kraju 2021. ukupni neprihodujući plasmani Banke iznose 1.158 milijuna kn (2020.: 1.210 milijuna kn) od 48.668 milijuna kn (2020.: 43.702 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 703 milijuna kn (2020.: 791 milijun kn) pokrivaju 61 posto (2020.: 65 posto) neprihodujućih plasmana. Na razini Grupe ukupni neprihodujući plasmani iznose 1.223 milijuna kn (2020.: 1.310 milijuna kn) od 51.893 milijuna kn (2020.: 46.895 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 734 milijuna kn (2020.: 826 milijuna kn) pokrivaju 60 posto (2020.: 63 posto) neprihodujućih plasmana.

Covid 19 pandemija negativno je utjecala na poslovanje određenog dijela pravnih osoba te na dio fizičkih osoba s mogućim posljedicom nastanka likvidonosnih poteškoća u namirivanju njihovih financijskih obveza. U cilju umanjivanja 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.

Tijekom 2021. godine Banka je omogućila klijentima ugovaranje moratorija na kredite u skladu sa produženim trajanjem Smjernica o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19. (EBA smjernice) na način da su svi ugovoreni moratoriji završili najkasnije do 30. rujna 2021.

Moratoriji sami po sebi nisu uzrokovali reklasifikaciju izloženosti u restrukturiranje izloženosti ili reklasifikaciju 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 mjere restrukturiranja na zahtjev klijenta.

Aktivni COVID moratoriji (u skladu sa EBA smjernicama)	31.12.2020.	
	Broj računa u moratoriju	Izloženost U milijunima kn
Stanovništvo	446	55
Micro	179	37
Ostala društva	64	624
	689	716

Sa stanjem na 31. prosinca 2021. godine u portfelju Banke više nema aktivnih moratorija odobrenih u skladu s EBA smjernicama, a Banka je svim klijentima koji su i po isteku moratorija i dalje imali poteškoće uzrokovane COVID-om ponudila neki od ostali oblika restrukturiranja, te ih klasificirala sukladno važećim internim procedurama.

Izloženosti prema klijentima u rizičnijim kategorijama premještene su u fazu 2, odnosno u A2 rizičnu skupinu te je za njih utvrđeno umanjene vrijednosti temeljem cjeloživotnog očekivanog gubitka kreditnog rizika. Istovremeno, Banka je od travnja 2020. godine uslijed neizvjesnosti od mogućih negativnih utjecaja na klijente i njihovu mogućnost otplate financijskih obveza od travnja prilagodila kriterije odobravanja kreditnih izloženosti te ih nastavila prilagođavati i tijekom 2021. godine sukladno razvoju epidemiološke situacije i njenog utjecaja na financijsku poziciju pojedine skupine klijenata, a sve kako bi se adekvatno utvrdili i umanjili rizici.

U prosincu 2020. godine Hrvatsku je pogodio razoran potres s epicentrom u Sisačko Moslavačkoj županiji, uzrokujući žrtve i materijalna oštećenja na objektima u gradovima i naseljima. Banka je u cilju umanjivanja dugoročnih negativnih posljedica, zaustavila poduzimanje novih mjera prisilne naplate kao privremenu mjeru podrške klijentima koji su pogođeni potresom, a tijekom 2021. godine omogućila mogućnost ugovaranja moratorija na kredite sukladno Okružnici HNB-a iz siječnja 2021. godine, čije je moguće trajanje ovisilo o stupnju pogođenosti nekretnine.

Tijekom 2021. nije bilo značajnijih zahtjeva za provedbu moratorija, a na 31. prosinca 2021. godine je u portfelju ostalo 5 partija sa aktivnim moratorijom uslijed potresa, ukupne izloženosti 1.2 milijuna kn. Također, Banka je krajem 2020. godine sve Retail izloženosti iz Sisačko – Moslavačke županije označila kao fazu 2 odnosno svrstala ih u A2 rizičnu skupinu, kako bi adekvatno reflektirala povećanje kreditnog rizika na spomenutom portfelju te je za njih utvrđeno umanjene vrijednosti temeljem cjeloživotnog očekivanog gubitka kreditnog rizika. Istu je pretpostavku Banka tijekom 2021. godine revidirala te od drugog kvartala 2021. godine na spomenutom portfelju nastavila primjenjivati uobičajene kriterije za klasifikaciju portfelja po fazama sukladno internim metodologijama.

51. 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	2021. Grupa		2020. Grupa		2021. Banka		2020. Banka	
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke						
Zemljopisno područje								
Republika Hrvatska	39.854	9.244	35.546	8.555	36.978	8.895	32.646	8.282
Ostatak EU	2.205	268	2.017	48	2.205	268	1.997	48
Ostale države	293	28	720	9	293	28	720	9
	42.353	9.540	38.283	8.612	39.477	9.191	35.363	8.339
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(1.034)	(82)	(1.222)	(122)	(997)	(82)	(1.177)	(122)
	41.319	9.458	37.061	8.490	38.480	9.109	34.186	8.217

Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti:

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
	%	%	%	%
Stanovništvo	30	31	29	31
Sektor financijskih usluga	23	22	25	24
Trgovina	9	9	9	9
Javna i lokalna uprava	14	16	12	14
Građevinarstvo	4	4	4	5
Industrija proizvodnje hrane i pića	2	2	2	2
Nemetalna industrija	4	4	4	4
Elektronička industrija	2	2	2	2
Drvena industrija	-	-	1	-
Obrt i usluge	9	7	10	7
Ostale poslovne skupine	3	3	2	2
Ukupni kreditni rizik	100	100	100	100

51. 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	2021. Grupa			2020. Grupa		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
A1	46.158	92	46.066	36.133	143	35.990
A2	4.512	290	4.222	9.452	375	9.077
B1	108	16	92	186	33	153
B2	341	163	178	384	168	216
B3	140	116	24	146	119	27
C	334	334	-	354	353	1
POCI	300	105	195	240	153	87
	51.893	1.116	50.777	46.895	1.344	45.551

Rizične skupine Milijuni kn	2021. Banka			2020. Banka		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
A1	43.231	89	43.231	33.448	140	33.308
A2	4.279	287	4.279	9.044	368	8.676
B1	85	12	85	135	28	107
B2	312	149	312	357	157	200
B3	135	111	135	141	116	25
C	327	327	327	338	338	-
POCI	299	104	299	239	152	87
	48.668	1.079	48.668	43.702	1.299	42.403

Likvidnosni rizik

Jedna od važnijih funkcija koje banke na financijskom tržištu imaju je i ročna transformacija. Potreba za ročnom transformacijom se javlja kao posljedica činjenice da deponenti žele brz i kratkoročan pristup svojim deponiranim sredstvima dok s druge strane klijenti 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 financijskog 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 dospeljima 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.

51. 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 mjesečnoj osnovi, a predstavlja omjer likvidnosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana
- stabilnim izvorima financiranja (NSFR) koji se izračunava i izvještava na tromjesečnoj razini te predstavlja strukturni pokazatelj izloženosti riziku likvidnosti

LCR i NSFR su održavani na razinama iznad regulatorno i interno definiranih limita (interno definirani limiti su: LCR 110%; NSFR 110%).

Milijuni kn	31.12.2021.	31.12.2020.
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	200%	175%
Zaštitni sloj likvidnosti	15.171,36	11.634,4
Neto novčani odljevi	7.592,81	6.646,4

Na konsolidiranoj osnovi LCR je na 31.12.2021 iznosio 210%.

Milijuni kn	31.12.2021.	31.12.2020.
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	169%	194%
Zahtijevani izvori financiranja	18,725.52	15,067.84
Raspoloživi izvori financiranja	31,663.90	29,190.57

Promjene u iznosu NSFR uzrokovane su metodološkim promjenama u regulatornim zahtjevima koji su stupili na snagu u lipnju 2021. godine.

Dodatno Banka svoju profil izloženosti likvidnosnom riziku detaljno na mjesečnoj 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.

Banka i Grupa su tijekom cijele 2021. godine održavala potrebnu razinu likvidnosti bez značajnijih odljeva depozita i negativnog utjecaja na kako regulatorne tako i interne pokazatelje likvidnosti. Tijekom godine razina likvidnosti Banke konstantno je povećavana te je na kraju godine višak likvidnosti Banke iznosio cca 1.080 milijardi EUR-a.

Kratkoročna neusklađenost likvidnosti (likvidnosni jaz) 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.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

U milijunima EUR	2021.			2020.		
	7 dana	30 dana	1 godina	7 dana	30 dana	1 godina
Jaz likvidnosti	1.694	1.711	1.637	1.217	1.204	1.159

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 financijskih planova Grupe koji uključuju raznoliku strukturu financiranja za ublažavanje rizika likvidnosti financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Korištenje različitih izvora financiranja se međusobno koordinira i optimizira. U studenom 2021. godine Banka je izdala MREL obveznicu ukupne nominalne 130 milijuna EUR i dospjeća 2023. koja je dodatno ojačala likvidnosnu poziciju Banke,

Banka prati koncentraciju izvora financiranja kroz redovito izvještavanje 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 izvještavanja o likvidnosti kroz dodatne metrike o likvidnosti Banka prati i izvještava svakog pojedinačnog klijenta s ukupnim iznosom depozita/financiranja većim od 1% ukupnih obveza Banke kao njegov udio u ukupnim obvezama Banke. Udio takvih izvora financiranja u ukupnim obvezama Banke na 31. prosinca 2021. godine iznosio je 3.45%. S 30. lipnja 2021. godine Banka je u potpunosti implementirala promjene u regulatornom izvješću o neto stabilnim izvorima financiranja (NSFR) te uspostavila mjesečno praćenje istog za potrebe internog izvještavanja i upravljanja rizikom likvidnosti.

U dijelu internog izvještavanja 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.

Analiza dospjeća

Preostalo ugovoreno dospjeće imovine, obveza i kapitala Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospjećem 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 financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za koju postoji aktivno sekundarno tržište u kategoriji do mjesec dana.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospjeća (nastavak)

Grupa 2021.	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	10.174	–	–	–	–	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	–	–	–	–	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	717	18	1.152	–	–	1.887
Izvedeni financijski instrumenti	5	–	–	–	–	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	79	2	13	–	–	94
Zajmovi komitentima	1.102	1.174	4.118	9.169	6.085	21.648
Ulažacke vrijednosnice po amortiziranom trošku	267	230	1.622	175	283	2.577
Ulažacke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	646	1.796	2.055	83	20	4.600
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	703	703
Ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	–	–	–	–	129	129
Imovina s pravom uporabe	–	5	15	8	3	31
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	401	401
Odgođena porezna imovina	–	–	–	59	–	59
Ostala imovina	117	3	7	5	33	165
Imovina namijenjena prodaji	–	–	–	–	50	50
Imovina iz obustavljenog poslovanja	3	–	–	–	–	3
Ukupno imovina	14.980	3.228	8.982	9.499	7.843	44.532
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	68	–	2	–	–	70
Depoziti banaka	286	–	–	–	–	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.116	6	16	59	21	15.218
Depoziti stanovništva	18.149	4	28	99	43	18.323
Uzeti zajmovi	19	59	308	607	92	1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–	1	977	–	978
Rezervacije za obveze i troškove	3	–	47	516	–	566
Obveze za porez na dobit	–	–	82	–	–	82
Obveze po najmu	–	5	14	9	3	31
Ostale obveze	373	40	134	432	921	1.900
Podređene obveze	–	3	376	–	150	529
Obveze iz obustavljenog poslovanja	1	–	–	–	–	1
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	–	–	–	–	5.463	5.463
Ukupno obveze, kapital i rezerve	34.015	117	1.008	2.699	6.693	44.532
Ročna neusklađenost	(19.035)	3.111	7.974	6.800	1.150	–

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

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
Financijska 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
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku	26	2	8	1.310	384	1.730
Uлагаčke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52	385	790	3.524	40	4.791
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	791	791
Ulaganja u nekretnine	–	–	–	–	57	57
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	–	–	–	–	119	119
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						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	198	–	2	–	–	200
Depoziti banaka	267	–	–	–	–	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.632	2	20	57	18	12.729
Depoziti stanovništva	16.221	8	41	99	41	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	30.430	174	653	2.777	6.093	40.127
Ročna neusklađenost	(18.767)	1.495	4.154	11.778	1.340	–

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospjeća (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	10.163	-	-	-	-	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	-	-	-	-	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	467	1	243	-	-	711
Izvedeni financijski instrumentii	5	-	-	-	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	60	3	13	36	-	112
Zajmovi komitentima	1.090	1.076	3.874	8.770	5.713	20.523
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	264	227	1.527	162	-	2.180
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	644	1.771	2.000	-	10	4.425
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	374	374
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	476	476
Imovina s pravom uporabe	-	5	14	61	45	125
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	368	368
Odgodena porezna imovina	-	-	-	49	-	49
Ostala imovina	90	-	-	-	33	123
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	58	58
Ukupno imovina	14.653	3.083	7.671	9.078	7.077	41.562
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	69	-	-	-	-	69
Depoziti banaka	541	-	-	-	-	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.365	6	14	44	21	15.450
Depoziti stanovništva	17.220	3	24	83	41	17.371
Uzeti zajmovi	7	22	101	225	93	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	1	977	-	978
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	47	500	-	547
Obveze za porez na dobit	-	-	80	-	-	80
Obveza po najmu	-	5	13	61	49	128
Ostale obveze	254	-	8	16	-	278
Podređene obveze	-	3	376	-	150	529
Kapital i rezerve	-	-	-	-	5.143	5.143
Ukupno obveze, kapital i rezerve	33.456	39	664	1.906	5.497	41.562
Ročna neusklađenost	(18.803)	3.044	7.007	7.172	1.580	-

51. 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
Financijska 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
Ulažke vrijednosnice po amortiziranom trošku	23	1	3	1.212	179	1.418
Ulažke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	–	385	749	3.356	29	4.519
Ulaganja u ovisna društva	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	527	527
Imovina s pravom uporabe	–	–	2	20	130	152
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	314	314
Odgođena 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						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	199	–	–	–	–	199
Depoziti banaka	424	–	–	–	–	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.892	1	16	40	18	12.967
Depoziti stanovništva	15.194	7	37	83	40	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	29.716	39	231	1.971	5.207	37.164
Ročna neusklađenost	(18.441)	1.521	3.431	11.904	1.585	–

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijea financijskih obveza

Tabela u nastavku prikazuje analizu očekivanih odljeva financijskih obveza na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine.

Grupa 2021. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovodstveni iznos
Obveze							
Derivativne financijske obveze	68	2	9	28	28	135	70
Depoziti banaka	286	–	–	–	–	286	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.116	7	16	61	23	15.223	15.218
Depoziti stanovništva	18.149	4	34	119	44	18.350	18.323
Uzeti zajmovi	19	70	326	652	112	1.179	1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–	4	979	–	983	978
Obveza po najmu	–	5	16	23	13	57	31
Ostale financijske obveze	177	–	–	–	–	177	177
Podređene obveze	–	12	390	33	170	605	529
Ukupno obveze	33.815	100	795	1.895	390	36.995	36.697

Grupa 2020. Milijuni kn	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovodstveni iznos
Obveze							
Derivativne financijske obveze	198	2	12	37	29	278	200
Depoziti banaka	267	–	–	–	–	267	267
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.632	2	20	59	21	12.734	12.729
Depoziti stanovništva	16.222	10	46	129	42	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 financijske obveze	194	–	–	–	–	194	194
Podređene obveze	–	13	27	425	179	644	531
Ukupno obveze	30.285	85	483	2.232	410	33.495	33.195

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Analiza dospijea financijskih obveza (nastavak)

Grupa 2021.	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovodstveni iznos
Obveze							
Derivativne financijske obveze	69	2	6	28	28	133	69
Depoziti banaka	541	–	–	–	–	541	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.365	7	14	46	23	15.455	15.450
Depoziti stanovništva	17.220	3	28	87	42	17.380	17.371
Uzeti zajmovi	7	31	113	257	113	521	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	–	–	4	979	–	983	978
Obveza po najmu	–	5	15	75	59	154	128
Ostale financijske obveze	150	–	–	–	–	150	150
Podređene obveze	–	12	388	32	170	602	529
Ukupno obveze	33.352	60	568	1.504	435	35.919	35.664

Banka 2020.	Do mjesec dana	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovodstveni iznos
Obveze							
Derivativne financijske obveze	199	2	9	37	29	276	199
Depoziti banaka	424	–	–	–	–	424	424
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	12.892	1	16	42	21	12.972	12.967
Depoziti stanovništva	15.195	8	40	91	41	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 financijske obveze	159	–	–	–	–	159	159
Podređene obveze	–	12	25	422	179	638	531
Ukupno obveze	29.621	51	213	1.683	530	32.098	31.859

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za buduća financiranja

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja). Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom.

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

- založena ili
- prenesena bez prestanka priznavanja ili
- opterećena na neki drugi način.

Ukupna opterećena i neopterećena imovina Grupe priznata u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. i 31.12.2020. prikazana je u nastavku

Grupa 2021.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Milijuni kn			
Imovina			
Novac i računi kod banaka	–	10.174	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	–	1.870
Plasmani i zajmovi bankama	60	34	94
Ulagačke vrijednosnice	158	7.019	7.177
Zajmovi komitentima	–	21.648	21.648
Ostala imovina	–	3.569	3.569
	2.088	42.444	44.532

Banka 2021.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Milijuni kn			
Imovina			
Novac i računi kod banaka	–	10.163	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	–	1.870
Plasmani i zajmovi bankama	60	52	112
Ulagačke vrijednosnice	158	6.447	6.605
Zajmovi komitentima	–	20.523	20.523
Ostala imovina	–	2.289	2.289
	2.088	39.474	41.562

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za buduća financiranja (nastavak)

Grupa 2020.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Milijuni kn			
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.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Milijuni kn			
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

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 financijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, kreditnih spreadova, cijena vlasničkih vrijednosnica i robe, te drugih tržišnih parametara. Cilj upravljanja tržišnim rizicima je upravljanje i ograničavanje izloženosti tržišnim rizicima unutar prihvatljivih granica, istovremeno optimizirajući povrat na rizik.

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

RBA Grupa, unutar RBI Grupe, koristi sveobuhvatan 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 mjerenje tržišnih rizika pri normalnoj situaciji. Value-at-Risk je maksimalni očekivani gubitak, koji je Banka spremna prihvatiti u određenom trenutku. Predstavlja statističku

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

metodu procjene maksimalnog mogućeg gubitka postojećeg portfelja, uz određenu razinu pouzdanosti i određeni period unutar kojeg se određena pozicija može zatvoriti. Za sam izračun VaR-a, Grupa koristi metodu koja je kombinacija Monte Carlo metode i povijesne metode. Ovakva metodologija izračuna VaR-a razvijena je interno 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 interno praćenje rizika.

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 povijesne serije podatka o faktorima rizika koji se mjeri te periodu držanja pozicije. Kroz ovu mjeru uključeni su jednakovjerojatni povijesni podaci prethodnih godina, a promatraju se 20-dnevni preklapajući povrati na pozicije. Ova simulacija pogodna je za mjerenje tržišnih rizika u knjizi banke gdje se pretpostavljaju 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 vrednovanju za koncentraciju pozicije iskušuje 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 pretpostavljaju 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 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 računa dobiti i gubitka na, a na godini do izvještajnog datuma (year to date YTD) osnovi. Spomenuti limiti definirani su i primjenjuju se za pozicije koje su prema MSFI 9 klasificirane kao Financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVTOSD) i Financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG).

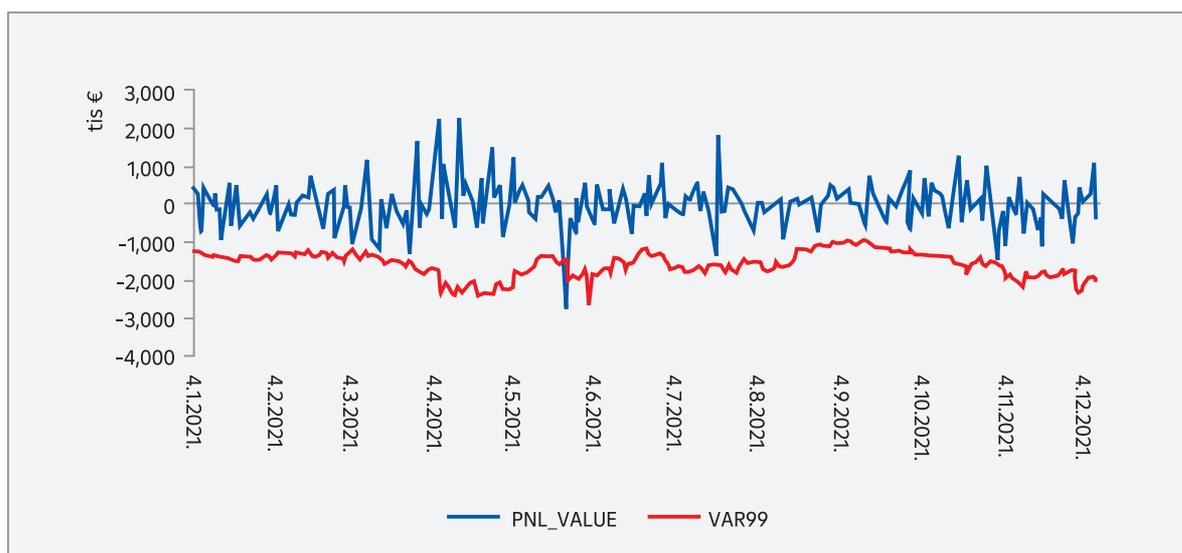
Početkom svake poslovne godine limit se postavlja na nulu budući da se gubitak računa u odnosu na maksimalni profit u YTD periodu.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje Value-at-Risk za 2021. i 2020. godinu:

Milijuni kn	Prosinac 2021.	Prosinac 2020.	Prosjek	Minimum	Maksimum
Rizik promjene kamatne stope					
– knjiga trgovanja	0.74	0.91	1.06	0.57	1.71
– knjiga banke	5.45	2.59	4.40	2.06	11.20
Rizik promjene tečaja	0.51	0.12	0.93	0.03	2.01
Credit Spread Risk	18.33	9.40	10.6	6.03	18.33
Cjenovni rizik	0.05	0.00	0.03	0.00	0.06
Ukupan VaR	18.61	9.60	11.97	6.84	19.72



Učinkovitost VaR modela provjerava se retroaktivnim testiranjem (backtesting). Ova metoda uspoređuje 1–dnevni VaR s odgovarajućim (hipotetskim) računom dobiti i gubitka izračunatom sljedećeg radnog dana (tj. tokom horizonta za koji je VaR izračunat). Prekršaj backtestinga se registrira na datume na kojima je (hipotetski) račun dobiti i gubitka 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 2021. godine zabilježena su tri prekoračenja u rezultatima backtestinga što pokazuje, u usporedbi s prijašnjom godinom (10 prekoračenja u rezultatima backtestinga), stabilnost kretanja na tržištima i slab utjecaj na oscilacije u VaR kretanjima.

Smirivanjem situacije na tržištima kapitala i otvaranjem mogućnosti ostvarivanja profita uz prihvatljive razine rizika, Banka je tijekom 2021. zauzela pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima, zadržavajući pozicije u manjim nematerijalnim volumenima.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik

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

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“) koji proizlazi iz vremenske neusklađenosti 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, usklađujući se s poslovnom strategijom Grupe. Pri ostvarenju ovih ciljeva, Grupa koristi kamatne derivate.

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti u knjizi trgovanja (BPV odnosno engl. basis point value po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2021. i 2020. godinu:

BPV / Valuta u kn	EUR	USD	kn
31. prosinca 2021.	(14.222,66)	(15.244,69)	(153.074,74)
Prosjek	(94.389,04)	(13.248,99)	(146.398,10)
Minimum	(179.533,96)	(23.072,18)	(233.465,88)
Maksimum	41.360,06	(5.645,67)	(38.462,68)

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)

Ukupni BPV za knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio je 183,6 tisuće kn u odnosu na 31. prosinca 2020. kada je bio 234,2 tisuća kn.

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. godine, a kod fizičkih osoba fallback je ugrađen u opće uvjete). Portfelj vezan uz LIBOR stope koji dospijeva nakon 2021. godine nije značajan (<2mio EUR) i najvećim dijelom vezan je uz CHF, a tek malim dijelom uz USD. Europska komisija je CHF kredite riješila uredbom kojom je proglasila zamjenske stope za kredite. Dodatno, CHF krediti su trenutno na fiksnoj kamatnoj stopi temeljem odredbi ZPK. U tijeku je obavještanje klijenata o novoj referentnoj stopi za CHF kredite. USD krediti u ovom trenutku nisu zahvaćeni jer se USD LIBOR ukida nakon 30. lipnja .2023. godine.

Što se tiče poslovanja s izvedenicama, s maticom je okvirni ugovor već prebačen na prekonocnu eursku kratkoročnu stopu (€STR). Budući da je objavljen ISDA fallback protocol, Banka mu je pristupila kako bi se riješili i drugi relevantni okvirni ugovori. Kod drugih ugovornih strana koje nisu pristupile protokolu zamjenska se stopa ugovara izravno.

Sistemska podrška za nove prekonocne stope već je implementirana u Front office (FO) sustav riznice (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.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja

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

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti izvan knjige trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2021. i 2020. godinu:

BPV / Valuta u kn	kn	EUR	USD
31. prosinca 2021.	660.017	146,097	45.048,74
Prosjek	522,685	238.507	(4.468,30)
Minimum	352.087	26.194	(51.034,47)
Maximum	689,475	538.651	45,048.74

BPV / Valuta u kn	kn	EUR	USD
31. prosinca 2020.	369.930	146.325	10.936,65
Prosjek	(280.007)	(407.788)	(19.823,53)
Minimum	(689.928)	(729.468)	(69.571,68)
Maximum	407.247	184.610	10.936,65

Ukupni BPV izvan knjige trgovanja na 31. prosinca 2021. godine iznosio je 856,04 tisuća kn u odnosu na 31. prosinca 2020. kada je bio 530,9 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 mjerenju izloženosti kamatnim riziku putem analize osjetljivosti ekonomske vrijednosti primjenjuje se metodologija definirana Odlukom o sustavu upravljanja, koja predviđa mjerenje efekta koji je rezultat paralelnog pomaka referentnih krivulja za standardni regulatorni šok od 200 baznih poena kao i mjerenje efekta promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na Osnovni kapital u 6 različitih pomaka referentnih krivulja, a u skladu s definicijama propisanim EBA Smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom pozicija koje nisu dio knjige trgovanja. Nova regulativa stupila je na snagu 31. ožujka 2021. godine i odnosi se na Banku i Grupi.

u tisućama kn	31. prosinca 2020.
EUR	81.373
kn	27.051
Ostalo	(11.409)
Ukupno	97.015
%	2,63%

	31. prosinca 2021.
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL	4.36%
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL	5.24%

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Grupa mjeri izloženost kamatnom riziku i utjecajem na neto kamatne prihode u skladu sa EBA smjericama za upravljanje kamatnim rizikom.

u tisućama kn	31. prosinca 2021	31. prosinca 2020.
NKP	93.955	190.587

Mjerenje utjecaja na neto kamatne prihode i valuaciju instrumenta knjige banke koji su kamatno osjetljivi provodi se kroz predefimirane scenarije sukladno EBA smjericama, 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 iznosu regulatornog kapitala, U izračunu utjecaja promjene kamatne stope Banka ujedno uključuje efekte temeljem modela razvijenih za produkte bez ugovorenog dospjeća te efekte modeliranog utjecaja ugrađenih opcionalnosti na produkte aktive i pasive u smislu prijevremenih otplata kredita i prijevremenog razročenja depozita.

Utjecaj promjene od 200 baznih poena na neto kamatne prihode (NII) na kraju 2020. i 2021. godine dani su u sljedećoj tablici

ISI rezultat na jednogodišnje razdoblje 31.12.2021.				
Milijuni kn	+200 bp		-200 bp	
	HRK	FCY	HRK	FCY
Utjecaj na NII	43,95	(17,51)	(91,69)	(26,50)
Utjecaj na vrijednost financijske imovine	(38,63)	(12,73)	18,49	8,14
Utjecaj na rezultat	(25)		(92)	

ISI rezultat na jednogodišnje razdoblje 31.12.2020				
Milijuni kn	+200 bp		-200 bp	
	HRK	FCY	HRK	FCY
Utjecaj na NII	31,12	(44,437)	(172,06)	(63,60)
Utjecaj na vrijednost financijske imovine	(50,86)	3,65	53,47	1,44
Utjecaj na rezultat	(68)		(181)	

51. 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. Ukupni VaR za pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima na 31. prosinca 2021. iznosio je 48.9 tisuća kuna.

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 financijske instrumente.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama

Grupa 2021. 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	2.686	-	17	-	71	2.774	7.400	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	394	562	5	-	158	1.120	768	1.887
Izvedeni financijski instrumentii	5	-	-	-	-	5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	73	-	-	-	2	74	19	94
Zajmovi komitentima	2.575	9.503	-	6	72	12.157	9.492	21.648
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	1.097	221	-	-	568	1.887	691	2.577
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.606	1.246	-	-	489	3.341	1.259	4.600
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	703	703
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	-	-	-	129	129
Imovina s pravom uporabe	-	1	-	-	-	1	30	31
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	401	401
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	59	59
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2	7	1	-	2	12	153	165
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	50	50
Imovina iz obustavljenog poslovanja	-	-	-	-	-	-	3	3
Ukupno imovina	8.438	11.540	23	6	1.363	21.370	23.161	44.532

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2021. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	-	-	-	35	64	6	70
Depoziti banaka	42	-	11	-	41	94	192	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	4.157	18	26	-	647	4.848	10.370	15.218
Depoziti stanovništva	9.933	693	421	-	1.541	12.588	5.736	18.323
Uzeti zajmovi	657	155	-	-	-	812	272	1,085
Izdani dužnički vrijedno- sni papiri	978	-	-	-	-	978	-	978
Rezervacije za obveze i troškove	12	-	-	-	-	12	553	566
Obveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	82	82
Obveza po najmu	-	1	-	-	-	1	30	31
Ostale obveze	11	264	7	-	1	283	1.616	1.900
Podređene obveze	529	-	-	-	-	529	-	529
Obveze iz obustavljenog poslovanja	-	-	-	-	-	-	1	1
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	-	-	-	-	-	-	5.463	5.463
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.348	1.131	465	-	2.266	20.210	24.320	44.532
Valutna neusklađenost	(7.911)	10.409	(441)	6	(903)	1.160	(1.160)	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

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
Financijska 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 po amortiziranom trošku	550	305	-	-	274	1.129	601	1.730
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.433	1.076	-	-	857	3.366	1.425	4.791
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	791	791
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	57	57
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	-	-	-	119	119
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

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2020. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske 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	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2021. 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	2.679	-	17	-	71	2.767	7.396	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	102	141	5	-	158	407	305	711
Izvedeni financijski instrumentii	5	-	-	-	-	5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	73	-	-	-	2	74	37	112
Zajmovi komitentima	2.575	8.251	-	6	72	10.905	9.619	20.523
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	924	15	-	-	568	1.508	673	2.180
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.606	1.143	-	-	489	3.238	1.187	4.425
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-	374	374
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	476	476
Imovina s pravom uporabe	-	-	-	-	-	-	125	125
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	368	368
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	49	49
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2	-	1	-	2	5	118	123
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	58	58
Ukupno imovina	7.966	9.550	23	6	1.363	18.908	22.653	41.562

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	-	-	-	35	64	5	69
Depoziti banaka	42	-	11	-	41	94	447	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	4.157	-	26	-	647	4.830	10.620	15.450
Depoziti stanovništva	9.933	2	421	-	1.541	11.897	5.474	17.371
Uzeti zajmovi	75	155	-	-	-	230	217	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	-	-	-	-	978	-	978
Rezervacije za obveze i troškove	12	-	-	-	-	12	534	547
Obveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	80	80
Obveza po najmu	-	28	-	-	-	28	100	128
Ostale obveze	11	7	7	-	1	26	251	278
Podređene obveze	529	-	-	-	-	529	-	529
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.143	5.143
Ukupno obveze, kapital i rezerve	15.766	192	465	-	2.266	18.689	22.871	41.562
Valutna neusklađenost	(7.801)	9.358	(441)	6	(903)	219	(218)	-

51. 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	–	–	–	–	–	–	1.598	1.598
Financijska 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 po amortiziranom trošku	550	15	–	–	274	839	579	1.418
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvat- nu dobit	1.433	967	–	–	857	3.257	1.262	4.519
Ulaganja u ovisna druš- tva	–	–	–	–	–	–	384	384
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	–	–	527	527
Imovina s pravom upo- rabe	–	–	–	–	–	–	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

51. 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
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske 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	-

51. 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 izloženosti 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. Svjesnost 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, mjerenje, upravljanje i izvještavanje

Operativnim rizikom upravlja se u okviru ciklusa upravljanja rizikom koji obuhvaća prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o rizicima.

Operativni rizici u Grupi prepoznaju se na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sustava i vanjskih faktora.

Mjerenje 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 ovladava identificirane 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 gubicima – pružaju značajne informacije za mjerenje 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.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Prepoznavanje, mjerenje, upravljanje i izvještavanje (nastavak)

Ovladavanje rizikom usmjereno je na upravljanje izloženošću riziku na način da se primjeni odgovarajuća strategija: izbjegavanje rizika, smanjenje rizika, prijenos rizika ili prihvaćanje rizika informiranom odlukom. Iako Grupa definira okidače unutar alata za prepoznavanje rizika, koji rezultiraju obveznim mjerama ovladavanja rizikom, ovladavanje rizikom je i dio svakodnevnih aktivnosti u trenutku prepoznavanja rizika.

Izvjestavanje 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.

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i oni koji su po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Financijska imovina po amortiziranom trošku vrednuje se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjene vrijednosti.

Zbog kratkih dospelja 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 financijskih 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 dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelja. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

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

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

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Grupa 2021. Milijuni kn	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
			1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	7	10.174	-	-	10.174	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	-	-	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Financijska imovina koja se drži za trgovanje						
Dužničke vrijednosnice	9	387	387	-	-	387
Vlasničke vrijednosnice		-	-	-	-	-
Derivativna financijska imovina	9	70		70		70
Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Vlasničke vrijednosnice	9	24	3	21	-	24
Ulaganje u investicijske fondove	9	64	-	-	64	64
Financijska imovina na opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Dužničke vrijednosnice	9	1.342	399	943	-	1.342
Izvedeni financijski instrumentii	9a	5		5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	94	-	-	94	94
Zajmovi komitentima	11	21.648	-	-	22.225	22.225
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Dužničke vrijednosnice	12b	4.589	4.589	-	-	4.589
Vlasničke vrijednosnice	12b	11	3	1	7	11
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku						
Dužničke vrijednosnice	12a	2.577	2.467	125	-	2.592
Ostala financijska imovina		78	-	-	78	78
		42.933	7.848	1.165	34.512	43.525
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	70	-	70	-	70
Depoziti banaka	21	286	-	-	286	286
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	15.218	-	-	15.227	15.227
Depoziti stanovništva	23	18.323	-	-	18.335	18.335
Uzeti zajmovi	24	1.085	-	-	1.109	1.109
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978	1.142	-	-	1.142
Obveze po najmu	15a	31	-	-	31	31
Ostale financijske obveze		177	-	-	177	177
Podređene obveze	28	529	-	-	544	544
		36.698	1.142	70	35.709	36.921

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2020. Milijuni kn	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
			1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	7	8.289	-	-	8.289	8.289
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.598	-	-	1.598	1.598
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Financijska imovina koja se drži za trgovanje						
Dužničke vrijednosnice	9	409	396	13	-	409
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-
Derivativna financijska imovina	9	141	-	141	-	141
Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Vlasničke vrijednosnice	9	20	1	19	-	20
Ulaganje u investicijske fondove	9	78	78	-	-	78
Financijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Dužničke vrijednosnice	9	1.003	371	632	-	1.003
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	212	-	-	212	212
Zajmovi komitentima	11	20.238	-	-	19.250	19.250
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Dužničke vrijednosnice	12b	4.781	4.348	433	-	4.781
Vlasničke vrijednosnice	12b	10	7	1	2	10
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku						
Dužničke vrijednosnice	12a	1.730	1.584	168	-	1.752
Ostala financijska imovina		61	-	-	61	61
		38.570	6.785	1.407	29.412	37.604
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Depoziti banaka	21	267	-	-	267	267
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	12.729	-	-	12.736	12.736
Depoziti stanovništva	23	16.410	-	-	16.404	16.404
Uzeti zajmovi	24	2.834	-	-	2.930	2.930
Obveze po najmu	15a	30	-	-	30	30
Ostale financijske obveze		194	-	-	194	194
Podređene obveze	28	531	-	-	557	557
		33.195	-	200	33.118	33.318

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2021. Milijuni kn	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
			1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	7	10.163	-	-	10.163	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	-	-	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Financijska imovina koja se drži za trgovanje						
Dužničke vrijednosnice	9	387	387	-	-	387
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-
Derivativna financijska imovina	9	79	79	-	-	79
Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Vlasničke vrijednosnice	9	24	3	21	-	24
Financijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Dužničke vrijednosnice	9	221	159	62	-	221
Izvedeni financijski instrumentii	9a	5	-	5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	112	-	-	112	112
Zajmovi komitentima	11	20.523	-	-	21.087	21.087
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Dužničke vrijednosnice	12b	4.414	4.414	-	-	4.414
Vlasničke vrijednosnice	12b	11	3	1	7	11
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku						
Dužničke vrijednosnice	12a	2.180	2.183	-	-	2.183
Ulaganja u ovisna društva	13	374	-	-	374	374
Ostala financijska imovina		41	-	-	41	41
		40.404	7.149	168	33.654	40.971
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	69	-	69	-	69
Depoziti banaka	21	541	-	-	541	541
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	15.450	-	-	15.460	15.460
Depoziti stanovništva	23	17.371	-	-	17.370	17.370
Uzeti zajmovi	24	448	-	-	469	469
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978	1.142	-	-	1.142
Obveze po najmu	15a	128	-	-	128	128
Ostale financijske obveze		150	-	-	150	150
Podređene obveze	28	529	-	-	544	544
		35.664	1.142	69	34.662	35.873

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2020. Milijuni kn	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
			1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	7	8.277	-	-	8.277	8.277
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.598	-	-	1.598	1.598
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Financijska imovina koja se drži za trgovanja						
Dužničke vrijednosnice	9	409	396	13	-	409
Vlasničke vrijednosnice		-	-	-	-	-
Derivatna financijska imovina	9	157	-	157	-	157
Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Vlasničke vrijednosnice	9	19	-	19	-	19
Financijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Dužničke vrijednosnice	9	132	65	67	-	132
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	93	-	-	93	93
Zajmovi komitentima	11	18.961	-	-	19.215	19.215
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Dužničke vrijednosnice	12b	4.509	4.126	383	-	4.509
Vlasničke vrijednosnice	12b	10	7	1	2	10
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku						
Dužničke vrijednosnice	12a	1.418	1.418	-	-	1.418
Ulaganja u ovisna društva	13	384	-	-	384	384
Ostala financijska imovina		33	-	-	33	33
		36.000	6.012	640	29.602	36.254
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Depoziti banaka	20	199	-	199	-	199
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	12.967	-	-	12.976	12.976
Depoziti stanovništva	23	15.361	-	-	15.364	15.364
Uzeti zajmovi	24	2.066	-	-	2.156	2.156
Obveze po najmu	15a	152	-	-	152	152
Ostale financijske obveze		159	-	-	159	159
Podređene obveze	28	531	-	-	557	557
		31.859	-	199	31.788	31.987

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje uskladu između početnih i završnih stanja za mjerenje fer vrijednosti u razini 3 unutar hijerarhije fer vrijednosti:

Grupa/Banka	Instrumenti namijenjeni trgovanju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
	Vlasnički instrumenti	Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	Vlasničke vrijednosnice
Na dan 1. siječnja 2020.	–	–	2
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	–
Na dan 31. prosinca 2020.	–	–	2
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	–	–	5
Reklasifikacija u razinu 3 iz razine 1	–	64	–
Na dan 31. prosinca 2021.	–	64	7

Promjene u financijskoj imovini vezane su za promjene tržišnih uvjeta koji su tijekom 2020, bili prvenstveno uvjetovani COVID-19 i naftnom krizom na globalnim tržištima. Pобољшanje kreditnog rejtinga utjecalo je na uže kreditne spreadove hrvatskih državnih obveznica. Promjena koja je posljedica interne odluke Banke je reklasifikacija obveznice Optima Telekomu iz razine 3 u razinu 2 imovinu.

52. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka						Značajni parametri vrednovanja koji nisu javno dostupni
	Komitent	Financijski instrument	Fer vrijednost	Valuta	Metoda vrednovanja	
Vlasnički instrumenti	FORTENOVA GROUP STAK STICHTING	AGRO1000271D	46,877	kn	Ekspertno mišljenje -> nominalna cijena je 1 EUR i "tržišna cijena" 1 GDR je 0.002 EUR	
Dužnički instrumenti	FORTENOVA GROUP TOPCO B.V.	AGRO1000271C	192,242	kn	Ekspertno mišljenje -> nominalna cijena je 1 EUR i "tržišna cijena" 1 konvertibilne obveznice je 0.002 EUR	
Kredit	RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA	018-55-662868 KRD	913,299	kn	Diskontirana sadašnja vrijednost	Spreadovi u odnosu na referentne kamatne stope
Vlasnički instrumenti	SKDD D.D.	HRSDA0RA0007	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 HROK-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%

Tijekom 2020. godine u Banci je došlo do reklasifikacije obveznice Optima Telekomu iz Razine 3 u Razinu 2. Odluka o reklasifikaciji donesena je temeljem poslovnih pokazatelja i određenih prometa na burzi.

Tijekom 2021. godine u Banci je obveznica Erste banke dospjeća 2022. reklasificirana je iz Razine 2 u Razinu 1 kao posljedica redovite kotacije cijena na Bloombergu. Obveznica Atlantic grupe reklasificirana je iz Razine 1 u Razinu 2 zbog nelikvidnosti i manjka redovite kotacije cijena na Bloombergu.

Prijenosi između razina Grupe, reklasificiraju se zbog potrebe usklađenja sa politikom Banke.

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 ekspertnoj 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

53. 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 (2020.: 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, umanjnje za nematerijalnu imovinu, promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, umanjnje za nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti te goodwill-a proizašlog iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. Dodatni osnovni kapital predstavlja izdanu obveznicu bez roka dospjeća. 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 strukturni 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, rejting 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 (ŠREP), kao i sve propisane zaštitne slojeve kapitala. U cilju povećanja otpornosti financijskog sustava i održavanja financijske 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
- provesti otplatu iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013
- provesti raspodjele stavki iz članka 26 stavka 1. točka od (b) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013
- provesti varijabilne primitke identificiranim radnicima a 29.09.2021. HNB je donijela Odluku o ukidanju Odluke o privremenom ograničenju raspodjele.

53.Upravljanje kapitalom (nastavak)

Stoga je dobit ostvarena u 2020. ostala neraspoređena.

Dobit koja je ostvarena u 2021. bit će raspoređena u zadržanu dobit u iznosu od HRK 301 milijun kn ostatak biti raspoređen za isplatu dividende.

Temeljem Rješenja HNB-a od 20. ožujka 2020. godinu Banka je neto dobit ostvarenu 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 financijske stabilnosti sustava u cjelini, a nastavno na priopćenja Europskog nadzornog tijela ta bankarstvo (EBA) i priopćenja Europske središnje banke.

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Banka 2021.	Banka 2020.
Regulatorni kapital – nerevidirano				
Osnovni kapital				
Redovni osnovni kapital				
Izdani dionički kapital	3.621	3.621	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	12	12	12	12
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	819	708	563	456
Priznata dobit	301	–	301	–
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	181	181	173	173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	29	65	28	62
Odbici u skladu s regulativom:				
Nematerijalna imovina	(215)	(202)	(212)	(199)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(12)	(12)	(12)	(11)
Goodwill	(27)	(27)	–	–
Odbici za ulaganja subjekte financijskog sektora	(23)	(23)	(23)	(23)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(21)	–	(21)	–
Osnovni kapital – nerevidirano	4.665	4.323	4.430	4.091
Dodatni osnovni kapital – nerevidirano	297	297	297	297
Dopunski kapital – nerevidirano	181	257	181	257
Regulatorni kapital – nerevidirano	5.143	4.877	4.908	4.645
Ukupno rizikom ponderirana aktiva – nerevidirano	22.589	20.647	19.537	19.544
Od čega za:				
kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovor strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke	19.411	17.877	16.935	16.935
pozicijski, valutni i robni rizik	723	306	296	303
operativni rizik	2.398	2.428	2.244	2.244
prilagodbu kreditnom vrednovanju	57	36	62	62
Stopa adekvatnosti kapitala – nerevidirano	22,77%	23,62%	22,71%	23,77%

Tijekom 2021. godine stopa adekvatnosti kapitala Grupe i Banke je bila iznad propisanog minimuma.

54. Ključni pokazatelji poslovanja

Ključni pokazatelji Grupe i Banke dani su u tabeli u nastavku:

U milijunima kn i %	Grupa 2021.	Banka 2021.	Grupa 2020.	Banka 2020.
Odnos troškova poslovanja i prihoda	70,49%	59,08%	78,52%	64,18%
Odnos troškova poslovanja i prihoda (including compulsory contributions)	61,21%	-	69,28%	-
Efektivna porezna stopa	18,91%	17,16%	29,83%	23,70%
Odnos kredita i depozita	64,54%	62,53%	69,45%	66,93%
Neto kamatna marža	2,04%	2,01%	2,37%	2,37%
Neprihodujuće izloženosti	1.223	1.158	1.310	1.210
Neprihodujuće krediti	1.223	1.158	1.310	1.210
Koeficijent neprihodujućih izloženosti	2,36%	2,38%	2,79%	2,77%
Koeficijent neprihodujućih kredita	2,36%	2,38%	2,79%	2,77%
Omjer pokrivenosti neprihodujućih izloženosti	60,02%	60,71%	63,05%	65,37%
Omjer pokrivenosti neprihodujućih kredita	60,02%	60,71%	63,05%	65,37%
Dobit za godinu	503	449	127	132
Prihod iz poslovanja	2.084	1.349	2.202	1.276
Omjer rezerviranja*	0,27%	0,28%	0,44%	0,43%
Omjer rezerviranja (zajmovi komitentima)	0,34%	0,36%	0,98%	1,01%
Prinos od prosječne imovine (prije poreza)	1,44%	1,38%	0,47%	0,49%
Prinos od prosječne imovine (nakon poreza)	1,19%	1,14%	0,33%	0,37%
Prinos od prosječnog kapitala (prije poreza)	12,36%	11,64%	3,85%	3,91%
Prinos od prosječnog kapitala (nakon poreza)	10,22%	9,65%	2,57%	2,82%
Povrat na ekonomski kapital	16,97%	-	4,56%	-
Stopa redovnog osnovnog kapitala	20,66%	20,50%	20,94%	20,94%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	11,10%	10,92%	11,05%	10,94%
Rizikom ponderirana imovina	22.589	21.609	20.647	19,544
Stopa osnovnog kapitala	21,97%	21,87%	22,38%	22,45%
Stopa ukupnog kapitala	22,77%	22,71%	23,62%	23,77%

*uključuje financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Odnos troškova poslovanja i prihoda – je ekonomski pokazatelj i prikazuje odnos troškova i prihoda banke. Ovaj pokazatelj pruža jasnu sliku operativne učinkovitosti. Banke koriste omjer troškova i prihoda kao mjeru učinkovitosti za upravljanje bankom i za jednostavnu usporedbu svoje učinkovitosti s drugim financijskim institucijama. Kalkulacija u odnos uzima opće administrativne troškove i prihode iz poslovanja. Opći administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, ostale administrativne troškove i amortizaciju nematerijalne i materijalne imovine. Prihodi iz poslovanja uključuju neto kamatne prihode, dividendu, neto prihod od naknada i provizija, neto dobit od trgovanja i ostale prihode.

Efektivna porezna stopa – odnos poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja. Efektivna porezna stopa razlikuje se od propisane porezne stope zbog mnogih računovodstvenih faktora i omogućuje bolju usporedbu među poduzećima. Efektivna porezna stopa je prosječna stopa po kojoj se oporezuje dobit prije oporezivanja. Izračunava se kao omjer poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja.

54. Ključni pokazatelji poslovanja (nastavak)

Odnos kredita i depozita – ukazuje na sposobnost banke da refinancira kredite s depozitima radije nego s drugim oblicima financiranja. Kalkulacija u odnos uzima zajmove nefinancijskim institucijama, društvima i stanovništvu i depozite nefinancijskih institucija, društva i stanovništva.

Neto kamatna marža – koristi se za eksternu usporedbu s drugim bankama te za interno mjerenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Računa se kao omjer neto prihoda od kamata i prosječne kamatonosne imovine (ukupna imovina umanjena za ulaganja u ovisna društva, dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu, poreznu imovinu i ostalu imovinu).

Neprihodujuće izloženosti – sadrži sve neprihodujuće zajmove i dužničke vrijednosne papire prema implementiranoj definiciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i dokumenta Implementing Technical Standards (ITS) on Supervisory Reporting (Forbearance and non-performing exposures).

Neprihodujući krediti – sadrži sve neprihodujuće kredite prema implementiranoj definiciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i dokumenta Implementing Technical Standards (ITS) on Supervisory Reporting (Forbearance and non-performing exposures).

Koeficijent neprihodujućih izloženosti – ekonomski je pokazatelj kojim se iskazuje udio neprihodujućih kredita i dužničkih vrijednosnih papira u odnosu na cijeli portfelj kredita klijentima i bankama i dužničkih vrijednosnih papira. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i predstavlja pokazatelj uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke.

Koeficijent neprihodujućih kredita – ekonomski je pokazatelj koji pokazuje udio neprihodujućih kredita u odnosu na cijeli portfelj kredita odobrenih klijentima i bankama. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i predstavlja pokazatelj uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke.

Omjer pokrivenosti neprihodujućih izloženosti – pokazuje u kojoj su mjeri neprihodujući krediti i dužnički vrijednosni papiri pokriveni rezervacijama (Faza 3), čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od svojih neprihodujućih izloženosti (NPE). Izračunava se kao omjer rezervacija za očekivane kreditne gubitke klijenata i banaka te po dužničkim vrijednosnim papirima u odnosu na neprihodujuće kredite klijentima i bankama te dužničke vrijednosne papire.

Omjer pokrivenosti neprihodujućih kredita – opisuje u kojoj su mjeri neprihodujući krediti pokriveni rezervacijama (Faza 3), čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od svojih neprihodujućih kredita (NPL). Izračunava se kao omjer rezervacija za očekivane kreditne gubitke klijenata i banaka u odnosu na neprihodujuće kredite klijentima i bankama.

Dobit za godinu – opisuje operativni rezultat poslovanja banke za izvještajno razdoblje. Sastoji se od prihoda iz poslovanja umanjениh za opće administrativne troškove.

Prihod iz poslovanja – je prvenstveno prihodovna komponenta tekućeg poslovanja (prije gubitaka od umanjenja vrijednosti). Obuhvaćaju neto kamatne prihode, prihode od dividendi, tekući prihod od ulaganja u pridružene subjekte, neto prihode od naknada i provizija, neto prihode od trgovanja i rezultat fer vrijednosti, neto dobitke/gubitke od računovodstva zaštite od rizika i druge neto operativne prihode.

Omjer rezerviranja – pokazatelj je kretanja troškova rizika i politike rezerviranja pojedinog poslovnog subjekta. Izračunava se kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti financijske imovine s prosječnim stanjem financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Omjer rezerviranja (zajmovi komitentima) – pokazatelj je kretanja troškova rizika i politike rezerviranja pojedinog poslovnog subjekta. Izračunava se kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti financijske imovine (kreditni klijentima) s prosječnim kreditima klijentima (kategorije: zajmovi komitentima).

Prinos od prosječne imovine (ROA prije/nakon poreza) – omjer je profitabilnosti i mjeri koliko učinkovito poduzeće može upravljati svojom imovinom kako bi ostvarilo dobit tijekom razdoblja. Izračunava se tako što se dobit prije poreza/nakon poreza podijeli s prosječnom imovinom.

Prinos od prosječnog kapitala (ROE prije/nakon poreza) – predstavlja mjeru profitabilnosti i za rukovodstvo i za ulagatelje, tako što izražava dobit za razdoblje kako je prikazano u računu dobiti i gubitka kao postotak odgovarajućeg predmetnog iznosa (vlasnički kapital ili ukupne imovine). Povrat na kapital pokazuje profitabilnost

54. Ključni pokazatelji poslovanja (nastavak)

Prinos od prosječnog kapitala (ROE prije/nakon poreza) (nastavak)

banke na kapital koji su uložili njezini dioničari, a time i uspjeh njihova ulaganja. Prinos od prosječnog kapitala korisna je mjera za jednostavnu usporedbu profitabilnosti banke s drugim financijskim institucijama. Prinos od ukupnog kapitala uključujući nekontrolirajuće udjele je omjer dobiti prije oporezivanja, odnosno nakon oporezivanja u odnosu na prosječni kapital u izvještaju o financijskom položaju. Prosječni kapital izračunava se na temelju iznosa na kraju mjeseca, uključujući nekontrolirajuće udjele i ne uključuje dobit tekuće godine.

Povrat na ekonomski kapital (RORAC) – pokazatelj je upravljanja riziku prilagođenom uspješnošću i prikazuje prinos na kapital prilagođen riziku (ekonomski kapital). Povrat na ekonomski kapital izračunava tako što se konsolidirana dobit podijeli s ekonomskim kapitalom (tj. prosječnim ekonomskim kapitalom). Ovaj se kapitalni zahtjev izračunava u sklopu modela ekonomskog kapitala za kreditni, tržišni i operativni rizik.

Stopa redovnog osnovnog kapitala – redovni osnovni kapital kao postotak ukupne imovine ponderirane rizikom (RWA) u skladu s Uredbom CRR/CRD IV.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti – omjer osnovnog kapitala i svih izloženosti u izvještaju o financijskom položaju i izvan njega, ukoliko se ne oduzimaju prilikom utvrđivanja kapitala koji se mjeri. Izračun se vrši u skladu s metodologijom utvrđenom u direktivi CRD IV.

Rizikom ponderirana imovina (RWA) – imovina ponderirana rizikom (kreditni rizik, CVA rizik), uključujući tržišni rizik i operativni rizik.

Stopa osnovnog kapitala – osnovni kapital u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu imovinu (RWA).

Stopa ukupnog kapitala – ukupni kapital kao postotak ukupne rizikom ponderirane imovine (RWA).

55. Događaji nakon datuma bilance

U siječnju 2022. godine društvo Raiffeisen Capital Management (RCM) iz sastava RBI Grupe preuzelo je 100% vlasništvo nad društvom Raiffeisen Invest d.o.o. od Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Preuzimanje je provedeno u okviru procesa optimizacije upravljanja imovinom na razini RBI grupe.

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 očekivane odluke Europskog suda pravde Banka ne može procijeniti utjecaj na individualne sporove koje vodi ili bi mogla voditi u budućnosti.

Porajane geopolitičke tenzije na Istoku Europe eskalirale su 24. veljače 2022. godine invazijom vojske Ruske Federacije na teritorij Ukrajine. Uslijedile su ekonomske sankcije svih članica Europske Unije i brojnih država svijeta prema Rusiji, te protiv zemalja koje provode sankcije uvedene su protumjere. Banka je u potpunosti usklađena s sankcijskim režimom Europske Unije te u svom poslovanju primjenjuje ograničenja prema svim transakcijama koje podliježu pod sankcije. Nadalje, na razini grupe slijedi sankcije koje su nametnule Sjedinjene Američke Države i Ujedinjeno Kraljevstvo u svim poslovnim odnosima za koje su mjerodavni navedeni sankcijski režimi relevantni.

Dva su osnovna područja na kojima rat i ekonomske sankcije mogu utjecati na Banku:

1. Vojne operacije u Ukrajini imaju izravan utjecaj na institucije koje su aktivne ili izložene u Ukrajini. Pogodaju poslovanje banke s klijentima koji imaju poslovne interese na ratom pogođenim područjima. Rat utječe na smanjivanje proizvodnje i izvoza roba iz ratom zahvaćenih područja, a to smanjenje neizravno utječe na ponudu i cijenu tih roba na tržištima uvoznika.
2. Ekonomske sankcije Rusiji i protumjere rezultirale su drastičnim smanjenjem razmjene s Rusijom, zamrzavanjem tokova investicija i kapitala, te padom kreditnog rejtinga kako države tako i poduzeća iz Rusije. Izravan utjecaj na Banku dolazi od klijenata sa značajnim udjelom razmjene na sankcioniranom tržištu s jedne, kao i od utjecaja na kontinuitet poslovanja poduzeća sa značajnim udjelom u regijama pogođenim sankcijama s druge strane.

Banka je analizirala portfelj na učinak utvrđivanja komercijalne ili vlasničke povezanosti sa područjem zahvaćenim ratom ili sankcijama, pri čemu su utvrđene ukupno četiri grupe povezanih osoba sa kreditnom izloženosti u visini 2% ukupnog portfelja korporativnih klijenata.

55. Događaji nakon datuma bilance (nastavak)

Prema analizi Banke, ovi klijenti ili imaju prodaju u Rusiju ili Ukrajinu više od 30% svog ukupnog prometa (prema podacima za 2021. godinu) ili su ovisni o opskrbi iz Rusije ili Ukrajine za više od 30%.

Za identificirane klijente inicirana je dodjela PWO statusa (Pre-Workout) što je dovelo do posljedičnog transfera u klasu rizičnosti Stage 2 uslijed aktiviranja kvalitativnog kriterija povećanog kreditnog rizika.

Ekonomске sankcije i protumjere razdvajaju tržišta, čime se pojačavaju poremećaji u opskrbi energentima i sirovinama uz znatno povećanje cijena. Poskupljenja nemaju značajan utjecaj na troškove Banke, ali je porasla neizvjesnost među klijentima Banke, kako među proizvođačima tako i među potrošačima, što može utjecati na profil rizičnosti plasmana u budućem razdoblju. Banka je provela stresno testiranje prema nekoliko scenarija povećanja cijena energenata i povećanja kamatnih troškova. Prema analiziranim scenarijima započela je pojačano praćenje korporativnih klijenata kod kojih je utvrđena visoka osjetljivost u otplati duga (Debt Service Coverage ratio) uz vanrednu analizu kreditnog rizika. To može dovesti do formiranja dodatnih rezervacija za rizike u narednim razdobljima.

Rat Rusije protiv Ukrajine i popratne ekonomske sankcije Rusiji pojačale su neizvjesnost oko dostupnosti i cijene roba i kapitala na svjetskim tržištima. Porasla je volatilnost na financijskim tržištima uz usporavanje gospodarske aktivnosti, što je posljedično utjecalo na cjelokupno bankarsko poslovanje. Imajući u vidu nepovoljne promjene na tržištima, Banka je uvela preventivno praćenje ključnih parametara koji utječu na poziciju likvidnosti s ciljem minimiziranja potencijalnih negativnih utjecaja koji mogu nastati. Krajem veljače 2022. koeficijent pokrića likvidnosti (LCR) u Banci iznosio je 202% u usporedbi s minimalnim regulatornim zahtjevom od 100%.

Kao i na drugim tržištima u EU, hrvatsko je tržište izloženo raznim vrstama cyber aktivnosti, no ne postoji posebna povezanost s Bankom. Najsuvremeniji sustavi i alati omogućuju uspješno otkrivanje i sprječavanje cyber- napada. Banka postupuje s dužnom pažnjom i aktivno komunicira s klijentima kako bi povećala svijest o kibernetičkoj sigurnosti.

Zbog visoke razini likvidnosti i kapitaliziranosti Banke, početni šok zbog rata u Ukrajini prevladan je uz pojačane aktivnosti nadzora poslovanja.

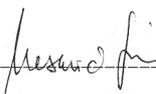
Uprava Banke ne može procijeniti buduća događanja na ratom zahvaćenom području a time ni dubinu i trajanje ograničenja u prometu roba, usluga i kapitala s izravnim i neizravnim sudionicima rata, niti može procjenjivati utjecaj na potražnju za financijskim proizvodima i uslugama. U uvjetima povećane neizvjesnosti Banka pažljivo nadzire promjene u likvidnosti financijskih tržišta i kretanja u portfeljima Banke. Po potrebi će se provoditi mjere za održavanje stabilnosti poslovanja.

56. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji Banke i Grupe te Godišnje izvješće RBA Grupe, odobreni su izdavanje od strane Uprave Banke 31. ožujka 2022. godine.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d.

Liana Keserić
Predsjednica Uprave



Georg Feldscher
Član Uprave



Višnja Božinović
Članica Uprave



Ante Odak
Član Uprave



Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izveštaj o financijskom položaju (nerevidirano)

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/2020 i 47/2020) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18, NN 122/2020 i NN 119/2021). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenim odlukama.

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) – nerevidirano Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	10.222	8.308
2. Novac u blagajni	1.514	1.401
3. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	8.573	6.744
4. Ostali depoziti po viđenju	135	163
5. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	460	551
6. Izvedenice	70	142
7. Vlasnički instrumenti	3	-
8. Dužnički vijednosni papiri	387	409
9. Krediti i predujmovi	-	-
10. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	21	19
11. Vlasnički instrumenti	21	19
12. Dužnički vrijednosni papiri	-	-
13. Krediti i predujmovi	-	-
14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	221	132
15. Dužnički vijednosni papiri	221	132
16. Krediti i predujmovi	-	-
17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	4.600	4.741
18. Vlasnički instrumenti	11	10
19. Dužnički vijednosni papiri	4.589	4.731
20. Krediti i predujmovi	-	-
21. Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	25.794	23.382
22. Dužnički vijednosni papiri	2.235	1.475
23. Krediti i predujmovi	23.559	21.907
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	5	-
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	11	18
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	272	268
27. Materijalna imovina	896	994
28. Nematerijalna imovina	398	345
29. Porezna imovina	59	107
30. Ostala imovina	102	101
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	60	5
UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	43.121	38.971

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (nerevidirano) (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Obveze		
33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	59	175
34. Izvedenice	59	175
35. Kratke pozicije	-	-
36. Depoziti	-	-
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
38. Ostale financijske obveze	-	-
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40. Depoziti	-	-
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
42. Ostale financijske obveze	-	-
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	36.788	33.170
44. Depoziti	35.611	32.941
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	-
46. Ostale financijske obveze	199	229
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	10	23
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49. Rezerviranja	599	477
50. Porezne obveze	80	-
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52. Ostale obveze	122	115
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	37.658	33.960
Kapital		
55. Kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	297	297
58. Druge stavke kapitala	-	-
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	29	65
60. Zadržana dobit	820	708
61. Revalorizacijske rezerve	-	-
62. Ostale rezerve	181	181
63. (-) Trezorske dionice	-	-
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	503	127
65. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
UKUPNI KAPITAL (od 55. do 67.)	5.463	5.011
UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (54. + 68.)	43.121	38.971

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (nerevidirano) (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Banka 2021.	Banka 2020.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	10.222	8.308
2. Novac u blagajni	1.514	1.401
3. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	8.573	6.744
4. Ostali depoziti po viđenju	135	163
5. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	469	566
6. Izvedenice	79	157
7. Vlasnički instrumenti	3	-
8. Dužnički vrijednosni papiri	387	409
9. Krediti i predujmovi	-	-
10. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	58	56
11. Vlasnički instrumenti	21	19
12. Dužnički vrijednosni papiri	-	-
13. Krediti i predujmovi	37	37
14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	221	132
15. Dužnički vrijednosni papiri	221	132
16. Krediti i predujmovi	-	-
17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	4.425	4.520
18. Vlasnički instrumenti	11	10
19. Dužnički vrijednosni papiri	4.414	4.510
20. Krediti i predujmovi	-	-
21. Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	24.614	22.020
22. Dužnički vrijednosni papiri	2.180	1.420
23. Krediti i predujmovi	22.434	20.600
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	5	-
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	11	18
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	374	384
27. Materijalna imovina	602	678
28. Nematerijalna imovina	368	314
29. Porezna imovina	49	91
30. Ostala imovina	86	83
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	58	-
32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	41.562	37.170

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (nerevidirano) (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) Milijuni kn	Banka 2021.	Banka 2020.
Obveze		
33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	59	176
34. Izvedenice	59	176
35. Kratke pozicije	-	-
36. Depoziti	-	-
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
38. Ostale financijske obveze	-	-
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40. Depoziti	-	-
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
42. Ostale financijske obveze	-	-
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46)	35.595	31.673
44. Depoziti	34.340	31.348
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	-
46. Ostale financijske obveze	277	325
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	10	23
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49. Rezerviranja	579	459
50. Porezne obveze	80	-
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52. Ostale obveze	96	86
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	36.419	32.417
Kapital		
55. Kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	297	297
58. Druge stavke kapitala	-	-
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	28	63
60. Zadržana dobit	563	456
61. Revalorizacijske rezerve	-	-
62. Ostale rezerve	173	172
63. (-) Trezorske dionice	-	-
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	449	132
65. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67. UKUPNI KAPITAL (od 55. do 66.)	5.143	4.753
68. UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (54. + 67.)	41.562	37.170

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka – nerevidirano

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
1. Kamatni prihodi	895	941
2. (Kamatni rashodi)	(92)	(102)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	–	–
4. Prihodi od dividende	51	56
5. Prihodi od naknada i provizija	717	511
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(385)	(255)
7. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	(11)
8. Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	225	91
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	6
10. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(3)	1
11. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite , neto	–	(1)
12. Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	(41)	29
13. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	–	10
14. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	(4)	–
15. Ostali prihodi iz poslovanja	100	85
16. (Ostali rashodi iz poslovanja)	(36)	(15)
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 16.)	1.429	1.346
18. (Administrativni rashodi)	(672)	(699)
19. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(23)	(66)
20. (Amortizacija)	(132)	(141)
21. Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	1	8
22. (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(122)	(132)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	109	(150)
24. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	–	–
25. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	–	–
26. Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	–	–
27. Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	14	4
28. Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	1	(2)
29. DOBIT ILI (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (od 17. do 28.)	605	168

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka – nerevidirano (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
30. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(102)	(41)
31. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	503	127
32. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	-	-
33. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
34. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31.+32.;36.+37)	503	127
36. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37. Pripada vlasnicima matičnog društva	503	127

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti – nerevidirano

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	502	127
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(37)	(43)
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	2	(24)
4. Materijalna imovina	-	-
5. Nematerijalna imovina	-	-
6. Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
8. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	(25)
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih 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 reklasificirane	1	1
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(39)	(19)
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17. Zamjena strane valute	-	-
18. Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(43)	(18)
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 reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	4	(1)
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	465	84
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	465	84

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka – nerevidirano

Milijuni kn	Banka 2021.	Banka 2020.
1. Kamatni prihodi	837	876
2. (Kamatni rashodi)	(78)	(78)
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	–	–
4. Prihodi od dividende	51	56
5. Prihodi od naknada i provizija	714	509
6. (Rashodi od naknada i provizija)	(384)	(254)
7. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	(11)
8. Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	220	98
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	6
10. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(4)	1
11. Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite, neto	–	(1)
12. Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	(43)	30
13. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	–	–
14. Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	(2)	11
15. Ostali prihodi iz poslovanja	29	27
16. (Ostali rashodi iz poslovanja)	35	(14)
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 16.)	1.307	1.256
18. (Administrativni rashodi)	(612)	(641)
19. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(23)	(63)
20. (Amortizacija)	(116)	(111)
21. Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	1	9
22. (Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(120)	(132)
23. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	107	(145)
24. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	(2)	–
25. (Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	–	–
26. Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	–	–
27. Udio dobiti ili (–) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	–	–
28. Dobit ili (–) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	–	–
29. DOBIT ILI (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (od 17. do 28.)	542	173

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka – nerevidirano

Milijuni kn	Banka 2021.	Banka 2020.
30. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	93	(41)
31. DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	449	132
32. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	-	-
33. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
34. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35. DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	449	132
36. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37. Pripada vlasnicima matičnog društva	449	132

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti – nerevidirano

Milijuni kn	Banka 2021.	Banka 2020.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	449	132
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(35)	(41)
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	2	(24)
4. Materijalna imovina	-	-
5. Nematerijalna imovina	-	-
6. Aktuarski dobiti 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 mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1	(25)
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih 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 reklasificirane	1	1
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(37)	(17)
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17. Preračunavanje stranih valuta	-	-
18. Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(41)	(16)
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 reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	4	(1)
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	414	91
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	414	91

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o novčanim tokovima - indirektna metoda (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	603	168
Usklađenja:		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	13	282
11. Amortizacija	132	141
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(53)	51
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14. Ostale nenovčane stavke	(813)	(916)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
16. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	14	(11)
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(1.600)	(81)
18. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
19. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	143	(4)
20. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(104)	(22)
21. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(3)	(16)
22. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	63	80
24. Depoziti od financijskih institucija	2	(906)
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	5.280	2.986
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	-	-
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.043)	(340)
28. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(131)	118
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(6)	(50)
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	883	843
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(79)	(102)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(7)	(11)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	3.294	2.210

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o novčanim tokovima - indirektna metoda (nastavak)

Milijuni kn	Grupa 2021.	Grupa 2020.
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(148)	(156)
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 financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(577)	(291)
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	51	56
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	99	98
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(575)	(293)
Financijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(1.751)	815
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	975	-
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
44. Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
45. (Isplaćena dividenda)	-	-
46. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(69)	(57)
47. Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	(845)	758
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	1.874	2.675
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	8.308	5.638
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	40	(5)
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	10.222	8.308

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o novčanim tokovima - indirektna metoda (nastavak)

Milijuni kn	Banka 2021.	Banka 2020.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	542	173
Usklađenja:		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	13	277
11. Amortizacija	116	111
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(61)	37
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14. Ostale nenovčane stavke	(766)	(891)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
16. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1)	(4)
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(1.805)	(200)
18. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
19. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	142	-
20. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(94)	(22)
21. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	(12)
22. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	32	73
24. Depoziti od financijskih institucija	99	(881)
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	5.278	2.997
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	-	-
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(925)	(295)
28. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(132)	119
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(14)	(38)
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	862	839
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(62)	(68)
33. (Plaćeni porez na dobit)	-	(4)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	3.225	2.211

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o novčanim tokovima - indirektna metoda (nastavak)

Milijuni HRK	Banka 2021.	Banka 2020.
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(143)	(157)
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 financijskih 38. instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(617)	(336)
38. Priljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	51	56
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	51	-
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(658)	(437)
Financijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(1.618)	994
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	975	-
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
44. Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
45. (Isplaćena dividenda)	-	-
46. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(50)	(69)
47. Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	(693)	925
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	1.874	2.699
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	8.308	5.614
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	40	(5)
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	10.222	8.308

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izveštaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Grupa 2021..																
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Treznorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno		
1. Početno stanje [prije prepravljaja]	3.621	12	-	297	65	708	-	181	-	127	-	-	-	5.011		
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	65	708	-	181	-	127	-	-	-	5.011		
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6. Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12. Kupnja treznorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13. Prodaja ili poništenje treznorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16. Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	99	-	-	-	(127)	-	-	-	(28)		
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19. Ostalo povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	13		
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(36)	-	-	-	-	503	-	-	-	467		
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	29	820	-	181	-	503	-	-	-	5.463		

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

Banka 2021.															
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Treznorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno	
1. Početno stanje [prije prepravljaja]	3.621	12	-	297	63	456	-	172	-	132	-	-	-	4.753	
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	63	456	-	172	-	132	-	-	-	4.753	
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja treznorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Prodaja ili poništenje treznorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Reklasifikacija financijskih i instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16. Prijenos između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	104	-	-	-	(132)	-	-	-	(28)	
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19. Ostalo povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	3	-	1	-	-	-	-	-	4	
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(35)	-	-	-	-	449	-	-	-	414	
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	28	563	-	173	-	449	-	-	-	5.143	

Dodatak I

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvršaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

Grupa 2020.																
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Treznorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno		
1. Početno stanje [prije prepravljaja]	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 potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12. Kupnja treznorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13. Prodaja ili poništenje treznorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16. Prijenos između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	386	-	-	-	(421)	-	-	-	-		(35)
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19. Ostalo povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	23	-	(11)	-	-	-	-	-	-		12
20. Ukupna sveobuhvatna 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)

Izveštaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

Banka 2020.																
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trežorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno		
1. Početno stanje [prije prepravljaja]	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 povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12. Kupnja trežorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
13. Prodaja ili poništenje trežorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16. Prijenos između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	403	-	-	-	(438)	-	-	-	(35)		
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19. Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	-	-	-	-	(13)		
20. Ukupna sveobuhvatna 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 II

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o financijskom 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. o financijskom položaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i izvještajima prema Odluci HNB-a proizlaze 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 „Financijska imovina po amortiziranom trošku“.

■ Pozicije „Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke“, „Plasmani i zajmovi drugim bankama“, „Zajmovi komitentima“ i „Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku“ zasebno su iskazane u izvještaju prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a „Financijska imovina po amortiziranom trošku“. U izvještajima prema Odluci HNB-a u poziciji „Financijska 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 „Financijska 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 „Financijska imovina koja se drži radi trgovanja“, „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ te „Financijska 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 „Financijske 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 nefinancijske imovine, neto“.

Dodatak II

Usklada temeljnih financijskih 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 svođenju monetarne imovine i obveza“, a u izvještajima prema Odluci HNB-a unutar pozicije „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto“.

■ Pozicije „Administrativni rashodi“, „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 financijskoj 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.

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 financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Dodatni financijski izvještaji Grupe i Banke dana su samo radi ilustracije, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u izvještaju o financijskom položaju i izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR, odnosno u USD prema tečaju važećem na taj dan:

31. prosinac 2021.
1 EUR = HRK 7,517174
1 USD = HRK 6,643548

31. prosinac 2020.
1 EUR = HRK 7,536898
1 USD = HRK 6,139039

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju Na dan 31. prosinca

Grupa	2021.	2021.	2020.	2020.
Imovina	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Imovina iz neobustavljenog poslovanja				
Novac i računi kod banaka	1.353	1.531	1.100	1.350
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	249	281	212	260
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	251	284	219	269
Izvedeni financijski instrumenti	1	1	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	12	14	28	35
Zajmovi komitentima	2.881	3.258	2.685	3.297
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	342	388	229	282
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	612	693	635	780
Nekretnine, postrojenja i oprema	94	106	105	129
Ulaganje u nekretnine	18	21	8	9
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	17	19	16	20
Imovina s pravom uporabe	4	5	4	4
Nematerijalna imovina	53	60	46	56
Odgođena porezna imovina	8	9	9	11
Preplaćeni porez na dobit	-	-	6	7
Ostala imovina	22	25	22	27
Imovina namijenjena prodaji	7	8	-	-
Ukupno imovina iz neobustavljenog poslovanja	5.924	6.703	5.324	6.536
Imovina iz obustavljenog poslovanja	-	-	-	-
Ukupno imovina	5.924	6.724	5.324	6.536

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca

Grupa	2021.	2021.	2020.	2020.
Obveze	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Obveze iz neobustavljenog poslovanja				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	11	27	33
Depoziti banaka	38	43	35	44
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.024	2.291	1.689	2.073
Depoziti stanovništva	2.438	2.758	2.177	2.673
Uzeti zajmovi	144	163	376	462
Izdani dužnički vrijednosni papiri	130	147	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	75	85	60	73
Obveze za porez na dobit	11	12	-	-
Obveza po najmu	4	5	4	5
Ostale obveze	253	286	222	272
Podređene obveze	71	80	70	86
Ukupno obveze iz neobustavljenog poslovanja	5.197	5.881	4.660	5.721
Obveze iz obustavljenog poslovanja	-	-	-	-
Ukupno obveze	5,197	5,881	4,660	5,721
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	482	545	480	590
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Dodatni osnovni kapital	39	45	39	48
Kapitalna rezerva	-	-	-	-
Zakonska rezerva	24	27	24	29
Rezerva fer vrijednosti	4	4	8	10
Zadržana dobit	109	123	94	115
Neraspoređena dobit tekuće godine	67	76	17	21
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	727	822	664	815
Ukupno obveze, kapital i rezerve	5.924	6.703	5.324	6.536

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Na dan 31. prosinca

Grupa	2021.	2021.	2020.	2020.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	117	132	124	152
Ostali prihodi od kamata	6	6	6	6
Rashod od kamata	(12)	(13)	(13)	(16)
Neto prihod od kamata	111	125	117	142
Prihod od naknada i provizija	116	131	89	109
Rashod od naknada i provizija	(55)	(62)	(37)	(45)
Neto prihod od naknada i provizija	61	69	52	64
Neto dobit/ (gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	7	8	(8)	(8)
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svođenja monetarne imovine i obveza	15	16	22	27
Neto (gubitak) od instrumenata zaštite	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	84	95	109	134
Neto dobiti od trgovanja i ostali prihodi	106	119	123	153
Prihod iz poslovanja	277	314	292	359
Troškovi iz poslovanja	(177)	(201)	(210)	(258)
Amortizacija	(18)	(20)	(19)	(23)
Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti	14	16	(21)	(25)
Rezerviranja za obveze i troškove	(15)	(17)	(18)	(23)
Dobit prije oporezivanja	81	92	24	30
Porez na dobit	(15)	(17)	(7)	(9)
Dobit za godinu iz neobustavljenog poslovanja	66	75	17	21
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	1	1	-	-
Dobit za godinu	67	76	17	21

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Na dan 31. prosinca

Grupa	2021.	2021.	2020.	2020.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
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	-	-	(3)	(4)
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	(4)	(5)	(3)	(4)
Ostali sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine umanjen za porez	(4)	(5)	(6)	(8)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	63	71	11	13
Dobit za godinu				
Namijenjena:				
- Dioničarima Matičnog društva	67	76	17	21
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	EUR 19	USD 21	EUR 5	USD 6

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Na dan 31. prosinca

Banka Imovina	2021.	2021.	2020.	2020.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Novac i računi kod banaka	1.352	1.530	1.098	1.348
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	249	281	212	260
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	95	107	95	117
Izvedeni financijski instrumenti	1	1	–	–
Plasmani i zajmovi drugim bankama	15	17	12	15
Zajmovi komitentima	2.730	3.090	2.515	3.089
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	290	328	188	231
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	589	666	600	736
Ulaganja u ovisna društva	50	56	51	63
Nekretnine, postrojenja i oprema	63	72	70	86
Imovina s pravom uporabe	16	19	20	25
Nematerijalna imovina	48	55	42	51
Odgođena porezna imovina	7	7	8	9
Preplaćeni porez na dobit	–	–	5	6
Ostala imovina	16	18	15	18
Imovina namijenjena prodaji	8	9	–	–
Ukupno imovina	5.529	6.256	4.931	6.054

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvojeno izvješće o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca

Banka	2021.		2020.	
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	10	26	32
Depoziti banaka	72	81	56	69
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.055	2.326	1.720	2.112
Depoziti stanovništva	2.311	2.615	2.038	2.502
Uzeti zajmovi	60	68	274	337
Izdani dužnički vrijednosni papiri	130	147	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	73	82	57	71
Obveze za porez na dobit	11	12	-	-
Obveza po najmu	17	19	21	25
Ostale obveze	37	42	38	46
Podređene obveze	70	80	71	87
Ukupno obveze	4.845	5.482	4.301	5.281
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	482	545	480	590
Premija na emitirane dionice	2	2	2	2
Dodatni osnovni kapital	39	46	39	49
Kapitalna rezerva	-	-	-	-
Zakonska rezerva	23	26	23	28
Rezerva fer vrijednosti	4	4	8	9
Zadržana dobit	75	84	61	74
Dobit tekuće godine	59	67	17	21
Ukupno kapital i rezerve	684	774	630	773
Ukupno obveze, kapital i rezerve	5.529	6.256	4.931	6.054

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Banka	2021.	2021.	2020.	2020.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	108	122	114	140
Ostali prihodi od kamata	3	4	2	4
Rashod od kamata	(10)	(11)	(10)	(12)
Neto prihod od kamata	101	115	106	132
Prihod od naknada i provizija	95	106	68	82
Rashod od naknada i provizija	(51)	(57)	(34)	(41)
Neto prihod od naknada i provizija	44	49	34	41
Neto dobit/ (gubitak) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti	8	9	(5)	(6)
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svođenja monetarne imovine i obveza	14	17	20	26
Neto (gubitak) od instrumenata zaštite	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	11	12	12	15
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	33	38	27	35
Prihod iz poslovanja	179	203	169	208
Troškovi iz poslovanja	(91)	(103)	(94)	(115)
Amortizacija	(15)	(17)	(15)	(18)
Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti	15	16	(19)	(24)
Rezervacije za obveze i troškove	(15)	(17)	(18)	(22)
Dobit prije oporezivanja	72	82	23	28
Porez na dobit	(12)	(14)	(5)	(7)
Dobit za godinu	60	68	18	21

Dodatni financijski izvještaji iskazani u EUR i USD (nastavak)

Odvojeno izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

Banka	2021.	2021.	2020.	2020.
	Milijuni EUR	Milijuni USD	Milijuni EUR	Milijuni USD
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	–	–	(3)	(4)
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka				
Promjena u fer vrijednosti dužničke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa	(4)	(5)	(3)	(4)
Ostali sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine umanjen za porez	(4)	(5)	(6)	(8)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	56	63	12	13

Kontakti

Poslovna mreža u Hrvatskoj	260
Adrese i kontakti članica Raiffeisen Bank International grupe	263

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

Ivaničgrad

Savska 39,
10310 Ivanič 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 Sufflaya 1,
47000 Karlovac
Tel: 047/547 500
Fax: 047/547 540

Koprivnica

Trg mladosti 16a,
48000 Koprivnica
Tel: 048/248 500
Fax: 048/248 530

Kutina

Kralja Petra Krešimira IV br. 6, 44320
Kutina
Tel: 044/844 500
Fax: 044/844 527

Ludbreg

Ulica kardinala Franje Kuharića 14,
42230 Ludbreg
Tel: 042/242 700
Fax: 042/242 710

Makarska

Trg Hrpina 5,
21300 Makarska
Tel: 021/521 200
Fax: 021/521 220

Metković

Splitska 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

Ciscuttijeva 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

Dure Šporera 2,
51000 Rijeka
Tel: 051/851 500

Eugena Kvaternika 30,
51000 Rijeka
Tel: 051/851 450
Fax: 051/851 465

Žabica 7,
51000 Rijeka
Tel: 051/851 600
Fax: 051/851 635

Rovinj

Trg brodogradilišta 1,
52210 Rovinj
Tel: 052/652 700
Fax: 052/652 715

Samobor

Perkovčeva 36,
10430 Samobor
Tel: 01/5575 550
Fax: 01/4604 972

Sesvete

Zagrebačka cesta 6,
10360 Sesvete
Tel: 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 Ruđera Boškovića 13,
21000 Split
Tel: 021/521 060
Fax: 021/521 090

Sveta Nedelja

Dr. Franje Tuđmana 6,
10431 Sveta Nedelja
Tel: 01/6174 620
Fax: 01/4604 829

Sveti Ivan Zelina

Bacakova 2D,
10380 Sveti Ivan Zelina
Tel: 01/5575 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 Broza 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

Šmagorska 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.rbainvest.hr
rbainvest@rbainvest.hr

Raiffeisen Consulting d.o.o.

Magazinska cesta 69
HR/10000 Zagreb
Tel: 01/6174 357
01/6174 356, 358
Fax: 01/4604 895
izlog.limun.hr
rc@rba.hr

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: RZBATHW
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: PJCBY2X
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: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bugarska

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
55 Nikola I. Vapzarov 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

Češka Republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: + 420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
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 Pristina
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumunjska

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusija

AO Raiffeisenbank
St. Troitskaya 17/1
129090 Moscow
Tel: +7-495-777 17 17
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbija

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevića 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovačka

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC
Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Društva za leasing

Austrija

Raiffeisen-Leasing Gesellschaft
m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albanija

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

Bjelorusija

"Raiffeisen-Leasing" 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
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Bugarska

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlb.g.bg

Hrvatska

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Radnička cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Češka Republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Mađarska

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Akadémia utca 6
1054 Budapest
Tel: +36-1-477 8709
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
Rr. UCK p.n. 222
10000 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 Chişinău
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 Stanojevića 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovačka

Tatra-Leasing s.r.o.
Černyševského 50
85101 Bratislava
Tel: +421-2-5919-3168
www.tatraleasing.sk

Slovenija

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval
Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.rla.com.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: RCBWPLPW

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

Austrija

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

Tegetthoffstraße 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

ISSN: 1332-3016

Izdavač: Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

