

Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb

**Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji za godinu koja je završila
31. prosinca 2013.
zajedno s Izvještajem neovisnog revizora**

SADRŽAJ

Stranica

| | |
|---|----------------|
| Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje godišnjih financijskih izvješća | 3 |
| Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb | 4-5 |
| Financijska izvješća: | |
| Konsolidirano izvješće o financijskom položaju | 6 |
| Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti | 8 |
| Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice | 9 |
| Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima | 11 |
| | |
| Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju | 13 |
| Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti | 15 |
| Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice | 16 |
| Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima | 17 |
| | |
| Bilješke uz financijska izvješća | 19-130 |
| | |
| Rukovodstvo Banke | 131 |
| | |
| Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku | 132-140 |

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

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

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

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

Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća na stranicama od 6 do 131, te prilozi pripremljeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja Hrvatske narodne banke, objavljenoj 30. svibnja 2008. godine (Narodne Novine 62/08), odobreni su od strane Uprave 26. ožujka 2014. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave

Vesna Ciganek Vuković
Članica Uprave

Vlasta Žubrinić-Pick
Članica Uprave

Jasna Širola
Članica Uprave

Zoran Koščak
Član Uprave

Mario Žižek
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb:

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

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

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

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 132 do 140, a sadrže konsolidiranu bilancu na dan 31. prosinca 2013. godine, konsolidirani račun dobiti i gubitka, konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i konsolidirano izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s konsolidiranim financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 6 do 131, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke i Grupe.

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor



Zagreb, 26. ožujka 2014. godine

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

| | Dionički kapital | Premija na emitirane dionice | Namijenjeno većinskim dioničarima društva | | Rezerva fer vrijednosti | Zadržana dobit | Ukupno | Nevladajući udjeli | Ukupno |
|--|------------------|------------------------------|---|------------------|-------------------------|----------------|--------------|--------------------|--------------|
| | | | Kapitalna rezerva | Zakonska rezerva | | | | | |
| | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Na dan 1. siječnja 2013. | 3.621 | 12 | 1 | 178 | 13 | 1.706 | 5.531 | 80 | 5.611 |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za poreze | - | - | - | - | (3) | - | (3) | - | (3) |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | 309 | 309 | (14) | 295 |
| Gubitak prenesen spajanjem Kam Nekretnina | - | - | - | - | - | (7) | (7) | - | (7) |
| Plaćena dividenda za 2012. godinu | - | - | - | - | - | (363) | (363) | (4) | (367) |
| Na dan 31. prosinca 2013. | 3.621 | 12 | 1 | 178 | 10 | 1.645 | 5.467 | 62 | 5.529 |

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno sa 31. prosincem 2012.

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

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

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

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

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

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

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

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

1. Opći podaci

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

Ova financijska izvješća odobreni su od strane Uprave 26. ožujka 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

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

Izjava o usklađenosti

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Osnove za izradu izvješća

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

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

Korištenje prosudbi i procjena

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

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

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

- **MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** - „Ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** – „Državni zajmovi“, usvojene u EU 4. ožujka 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** - „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“**– „Odgođeni porezi: povrat pripadajuće imovine“, usvojene u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva (razdoblje 2009-2011).“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

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

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

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvješća

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

Osnova za konsolidaciju

a) Konsolidirana financijska izvješća i odvojena financijska izvješća

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

b) Podružnice

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

c) Transakcije i nevladajući udjeli

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

d) Pridružena društva

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Osnova za konsolidaciju (nastavak)

d) Pridružena društva (nastavak)

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

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

e) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

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

2. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Blješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

Prihod od dividendi

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

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i investicijskih financijskih instrumenata

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

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

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

Strane valute

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Strane valute (nastavak)

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

Financijski instrumenti: klasifikacija

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

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

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

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

b) Zajmovi i potraživanja

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

c) Financijski instrumenti koje se drže do dospijea

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

d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

e) Ostale financijske obveze

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

Realizirani gubici i 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 račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

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

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

Financijski instrumenti: dobiti i gubici

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti (bilješka 51). One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

a) Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

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

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

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

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

Specifični financijski instrumenti

a) Novac i ekvivalenti novca

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

b) Derivativni financijski instrumenti

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

b) Derivativni financijski instrumenti (nastavak)

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

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

c) Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

d) Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

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

e) Plasmani kod banaka

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

f) Zajmovi komitenatima

Zajmovi komitenatima iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti.

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

g) Ulaganja u podružnice

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

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

h) Uzeti zajmovi

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

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

i) Ugovori s pravom reotkupa

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

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

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

j) Izdane dužničke vrijednosnice

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

Porez na dobit

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

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

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvješćivanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvješćivanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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

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

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvješćivanja, te po potrebi usklađuju. U 2012. godini je vijek uporabe promijenjen s 30 na 50 godina. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do 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 izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Nematerijalna imovina

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

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

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

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

Rezervacije za obveze i troškove

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

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

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

Najmovi – Grupa kao najmodavac

a) Financijski najam

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi – Grupa kao najmodavac (nastavak)

b) Operativni najam

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

Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

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

b) Nadoknade zaposlenima u dionicama

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

c) Dugoročna primanja za godine rada

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

d) Mirovinsko osiguranje

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

Dividende

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

Dionički kapital

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Vlastite dionice

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

Zadržana dobit

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

Zarada po dionici

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

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

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

Netiranje

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Gubici od umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja

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

| Sažetak gubitaka od umanjena vrijednosti za komitente | Bilješka | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|---|------------------|--|--|--|--|
| Gubici od umanjena vrijednosti bilančne izloženosti | 5,6,7,8,10,11,16 | 2.471 | 2.111 | 2.375 | 2.053 |
| Rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnoj izloženosti | 22 | 107 | 95 | 107 | 95 |
| | | 2.578 | 2.206 | 2.482 | 2.148 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Začajne računovodstvene procjene i prosudbe

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Fer vrijednost derivativa

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

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeca i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 1.147 milijuna kuna (2012.: 1,671 milijun kuna).

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 sudske sporove

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

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

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

Mirovinsko osiguranje

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

Tehničke pričuve obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodama koje propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalne štednje, i u skladu je s formulom prethodno odobrenom od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Stvarna obveza je neophodno neizvjesna. Osnovne pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva odnose se na primjenu novih tablica smrtnosti Republike Hrvatske od 2000.-2002. i 2,5%-4% tehničkih godišnjih kamatnih stopa

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Oporezivanje

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

4. Izvješćivanje po segmentima

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

Poslovni segmenti

Grupa obuhvaća slijedeće glavne poslovne segmente:

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**5. Novac i računi kod banaka**

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

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

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

6. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

6. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (nastavak)

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

| | Neidentificirani gubici | | | |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Na dan 1. siječnja | 26 | 29 | 26 | 29 |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | (3) | (3) | (3) | (3) |
| Na dan 31. prosinca | 23 | 26 | 23 | 26 |

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**7. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)**

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

| | | | Neidentificirani gubici | |
|---------------------------------------|-----------|----------|-------------------------|----------|
| Na dan 1. siječnja | 7 | - | 7 | - |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | 3 | 7 | 3 | 7 |
| Na dan 31. prosinca | 10 | 7 | 10 | 7 |

8. Plasmani i zajmovi drugim bankama

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**8. Plasmani i zajmovi drugim bankama (nastavak)**

a) Kretanjegubitaka od umanjenja vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama

| Grupa/Banka | 2013. | | | 2012. | | |
|--|---|---|-----------------------|---|---|-----------------------|
| | Identificirani gubici Milijuni kn | Neidentificirani gubici Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn | Identificirani gubici Milijuni kn | Neidentificirani gubici Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn |
| Na dan 1. siječnja | 4 | 21 | 25 | 4 | 18 | 22 |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | - | (5) | (5) | - | 3 | 3 |
| Neto dobitak od tečajnih razlika | 1 | - | 1 | - | - | - |
| Na dan 31. prosinca | 5 | 16 | 21 | 4 | 21 | 25 |

9. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**10. Zajmovi komitentima**

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

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

| Grupa | 2013. | | | 2012. | | |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|--------------|
| | Identificirani gubici | Neidentificirani gubici | Ukupno | Identificirani gubici | Neidentificirani gubici | Ukupno |
| | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Na dan 1. siječnja | 1.762 | 213 | 1.975 | 1.362 | 245 | 1.607 |
| Povećanje umanjenja vrijednosti | 497 | 9 | 506 | 476 | (32) | 444 |
| Naplata otpisanih potraživanja | (49) | - | (49) | (48) | - | (48) |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | 448 | 9 | 457 | 428 | (32) | 396 |
| Neto dobitak od tečajnih razlika | 2 | - | 2 | 1 | - | 1 |
| Otpisi | (103) | - | (103) | (29) | - | (29) |
| Na dan 31. prosinca | 2.109 | 222 | 2.331 | 1.762 | 213 | 1.975 |
| <i>Od toga Banka</i> | <i>2.025</i> | <i>220</i> | <i>2.245</i> | <i>1.716</i> | <i>210</i> | <i>1.926</i> |
| <i>Od toga Raiffeisen Leasing</i> | <i>79</i> | <i>2</i> | <i>81</i> | <i>40</i> | <i>3</i> | <i>43</i> |
| <i>Od toga druge članice Grupe</i> | <i>5</i> | <i>-</i> | <i>5</i> | <i>6</i> | <i>-</i> | <i>6</i> |
| | 2.109 | 222 | 2.331 | 1.762 | 213 | 1.975 |
| Banka | 2013. | | | 2012. | | |
| | Identificirani gubici | Neidentificirani gubici | Ukupno | Identificirani gubici | Neidentificirani gubici | Ukupno |
| | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Na dan 1. siječnja | 1.716 | 210 | 1.926 | 1.316 | 242 | 1.558 |
| Povećanje umanjenja vrijednosti | 443 | 10 | 453 | 456 | (32) | 424 |
| Naplata otpisanih potraživanja | (35) | - | (35) | (32) | - | (32) |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | 408 | 10 | 418 | 424 | (32) | 392 |
| Neto dobitak od tečajnih razlika | 2 | - | 2 | 1 | - | 1 |
| Otpisi | (101) | - | (101) | (25) | - | (25) |
| Na dan 31. prosinca | 2.025 | 220 | 2.245 | 1.716 | 210 | 1.926 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po financijskom najmu

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

11. Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca

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

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

a) Kretanje umanjena vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca

| Grupa | | | 2013. | | 2012. | |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------|-----------------------|-------------------------|-------------|
| | Identificirani gubici | Neidentificirani gubici | Ukupno | Identificirani gubici | Neidentificirani gubici | Ukupno |
| | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Na dan 1. siječnja | 2 | 6 | 8 | 0 | 6 | 6 |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | - | 1 | 1 | 2 | - | 2 |
| Na dan 31. prosinca | 2 | 7 | 9 | 2 | 6 | 8 |

| Banka | 2013. | | 2012. | |
|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------------|--|
| | Neidentificirani gubici | | Neidentificirani gubici | |
| | Milijuni kn | | Milijuni kn | |
| Na dan 1. siječnja | 6 | | 6 | |
| Neto trošak u računu dobiti i gubitka | 1 | | 0 | |
| Na dan 31. prosinca | 7 | | 6 | |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

12. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

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

| Djelatnost | Vlasništvo | | Ulaganja | | |
|--|--|------------|----------------------|----------------------|-----|
| | 2013. % | 2012. % | 2013. Milijuni kn | 2012. Milijuni kn | |
| Ulaganja u podružnice | | | | | |
| Direktni udio | | | | | |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d. | Upravljanje mirovinskim fondom | 100 | 100 | 110 | 110 |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. | Upravljanje mirovinskim fondovima | 100 | 100 | 34 | 34 |
| Raiffeisen consulting d.o.o. | Financijske i savjetodavne usluge | 100 | 100 | 105 | 15 |
| Raiffeisen leasing d.o.o. | Leasing | 50 | 50 | 15 | 15 |
| Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. | Mirovinsko osiguravajuće društvo | 100 | 100 | 14 | 14 |
| Raiffeisen invest d.o.o. | Upravljanje investicijskim fondovima | 100 | 100 | 8 | 8 |
| Raiffeisen factoring d.o.o. | Factoring | 100 | 100 | 15 | 15 |
| Indirektni udio | | | | | |
| Raiffeisen Bonus d.o.o. | Posredovanje u poslovima osiguranja i reosiguranja | 75 | 75 | - | - |
| Ulaganje u pridruženo društvo | | | | | |
| Raiffeisen trening centar d.o.o. | Usluge organizacije seminara i stručnih radionica članicama Grupe | 20 | 20 | - | - |
| | | | 301 | 211 | |

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

13. Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)*****Potraživanja iz poslovnog najma, uvećana za budući nezarađeni prihod***

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

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn |
|---------------------------|--|--|
| Do jedne godine | 152 | 186 |
| Preko jedne do pet godina | 303 | 323 |
| Preko pet godina | 348 | 438 |
| | 803 | 947 |

Potraživanja iz poslovnog najma, budući nezarađeni prihod

| | Group 2013 HRK millions | Group 2012 HRK millions |
|-----------------------------------|--|--|
| Do jedne godine | 153 | 172 |
| Preko jedne do pet godina | 327 | 356 |
| Preko pet godina | 130 | 211 |
| | 610 | 739 |
| Umanjeno za budući trošak prihoda | (217) | (272) |
| | 393 | 467 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina**

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina (nastavak)**

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina (nastavak)**

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina (nastavak)**

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**15. Odgođena porezna imovina****Priznata odgođena porezna imovina i obveze**

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**15. Odgođena porezna imovina (nastavak)****Priznata odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)**

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
16. Ostala imovina

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

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

16. Ostala imovina (nastavak)

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

Hijerarhija fer vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene za prodaju

| | 2013. | | | 2012. | | |
|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Razina 1 Milijuni kn | Razina 2 Milijuni kn | Razina 3 Milijuni kn | Razina 1 Milijuni kn | Razina 2 Milijuni kn | Razina 3 Milijuni kn |
| Grupa | | | | | | |
| Zgrade | - | - | 143 | - | - | 134 |
| Banka | | | | | | |
| Zgrade | - | - | 120 | - | - | 134 |

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**18. Depoziti banaka**

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

19. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**20. Depoziti stanovništva**

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| Tekući računi i depoziti po viđenju | 2.601 | 2.325 | 2.601 | 2.325 |
| Oročeni depoziti | 11.285 | 12.107 | 11.285 | 12.107 |
| - ukalkulirana kamata | 133 | 162 | 133 | 162 |
| | 14.019 | 14.594 | 14.019 | 14.594 |

21. Uzeti zajmovi

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

Kretanja uzetih zajmova

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**22. Rezervacije za obveze i troškove****Grupa**

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

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

Grupa

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

22. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka

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

Banka

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**23. Ostale obveze**

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**24. Prihod od kamata i slični prihodi**

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**25. Rashod od kamata i slični rashodi**

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

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|--|--|--|--|--|
| Derivativni financijski instrumenti | 70 | 91 | 70 | 92 |
| Depoziti banaka | 3 | 13 | 3 | 13 |
| Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata | 62 | 124 | 64 | 128 |
| Depoziti stanovništva | 345 | 412 | 346 | 412 |
| Uzeti zajmovi | 173 | 279 | 116 | 183 |
| | 653 | 919 | 599 | 828 |

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

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|--|--|--|--|--|
| Društva | 63 | 129 | 65 | 133 |
| Stanovništvo | 345 | 412 | 346 | 412 |
| Država i javni sektor | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Banke i ostale financijske institucije | 242 | 374 | 185 | 279 |
| Ostale organizacije | 2 | 3 | 2 | 3 |
| | 653 | 919 | 599 | 828 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**26. Prihod od naknada i provizija**

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

27. Rashod od naknada i provizija

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

28. Neto dobit/(gubitak) od trgovanja

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**29. Ostali prihodi iz poslovanja**

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

30. Troškovi iz poslovanja

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

Troškovi osoblja Grupe uključuju 66 milijuna kuna (2012.: 65 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2013. godine Grupa je imala 2.274 zaposlenika (2012.: 2.354 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 58 milijuna kuna (2012.: 57 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 2.086 zaposlenika (2012.: 2.156 zaposlenika).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**31. Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine**

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|--|--|--|--|--|
| Novac i računi kod banaka | (2) | (4) | (2) | (4) |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | (3) | (3) | (3) | (3) |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | (5) | 3 | (5) | 3 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 3 | 7 | 3 | 7 |
| Zajmovi komitentima | 458 | 396 | 418 | 392 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 1 | 2 | 1 | - |
| Ostala imovina | 9 | 25 | 9 | 24 |
| | 461 | 426 | 421 | 419 |

Od toga:

| | | | | |
|---------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| Identificirani gubitci | 465 | 451 | 423 | 444 |
| Neidentificirani gubitci | (4) | (25) | (2) | (25) |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**32. Porez na dobit**

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

Nepriznata odgođena porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2013. godine, podružnice i pridružena društva Banke nisu imale neiskorištene porezne gubitke (2012.: 0 kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ono društvo u kojem je gubitak nastao. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

| | Grupa Bruto porezni gubitak 2013. Milijuni kn | Porezna olakšica 2013. Milijuni kn | Grupa Bruto porezni gubitak 2012. Milijuni kn | Porezna olakšica 2012. Milijuni kn |
|--------------------|--|---|--|---|
| 31. prosinca 2013. | - | - | 5 | 1 |
| 31. prosinca 2014. | 6 | 1 | 2 | 1 |
| 31. prosinca 2015. | 10 | 2 | 1 | 1 |
| 31. prosinca 2016. | 12 | 2 | 4 | 1 |
| 31. prosinca 2017. | - | - | 3 | - |
| | 28 | 5 | 15 | 4 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Dionički kapital

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

34. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

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

Zakonska rezerva

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

Rezerva fer vrijednosti

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

35. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihvaćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Na dan 20. veljače 2013. godine dioničarima je isplaćena dividenda u iznosu od 460 milijuna kuna (2012.: 126,90 kn po običnoj dionici). Odluka o plaćanju donesena je na Godišnjoj skupštini dioničara održanoj 14. veljače 2014. godine.

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

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

Blješke uz financijska izvješća (nastavak)**36. Nevladajući udjeli**

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

37. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|---|--|--|--|--|
| Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva, umanjena za dividende od povlaštenih dionica | 309 | 336 | 276 | 364 |
| Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine | 3.621.432 | 3.621.432 | 3.621.432 | 3.621.432 |
| Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva | 85 | 93 | 76 | 101 |

38. Novac i ekvivalenti novca

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

39. Koncentracija imovine i obveza

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

40. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

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

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

| Grupa i Banka | Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn | Knjigovodstvena vrijednost obveze Milijuni kn | Datum reotkupa | Cijena reotkupa Milijuni kn |
|--|--|---|------------------------------|-----------------------------------|
| 2013. | | | | |
| Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 76 | 73 | siječanj 2014. | 74 |
| Financijske investicije koje se drže do dospjeća | 429 | 405 | siječanj 2014. | 405 |
| 2012. | | | | |
| Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 108 | 104 | siječanj- ožujak 2013. | 105 |
| Financijske investicije koje se drže do dospjeća | 522 | 490 | siječanj 2013. | 494 |

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

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

| Grupa i Banka | Knjigovodstvena vrijednost potraživanja Milijuni kn | Fer vrijednost kolaterala Milijuni kn | Datum reotkupa | Cijena reotkupa Milijuni kn |
|----------------------------|--|---|-------------------|-----------------------------------|
| Zajmovi komitentima | | | | |
| 2013. | 130 | 149 | siječanj 2014. | 130 |
| 2012. | 164 | 140 | siječanj 2013. | 165 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

41. Ugovorne i potencijalne obveze

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

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

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

Grupa kao najmoprimac

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa 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 2013. godine ukupna imovina pod skrbništvom Grupe u ime komitenata iznosila je 5.194 milijuna kuna (2012.: 4.933 milijuna kuna).

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

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

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

| | 2013. | 2012. |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Imovina | | |
| - Zajmovi društvima | 13 | 68 |
| Ukupna imovina | 13 | 68 |
| Obveze | | |
| - Financijske institucije | 13 | 68 |
| Ukupno obveze | 13 | 68 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

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

| Grupa | Ugovoreni iznos, preostala ročnost | | | | | Fer vrijednost | |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Do 3 mjeseca Milijuni kn | 3 – 12 mjeseci Milijuni kn | 1 – 5 godina Milijuni kn | Preko 5 godina Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn | Imovina Milijuni kn | Obveze Milijuni kn |
| 2013. | | | | | | | |
| - Valutni terminski ugovori - OTC | | | | | | | |
| - Švicarski franak | 45 | 29 | - | - | 74 | 6 | 1 |
| - Euro | 4.267 | 3.651 | 122 | - | 8.040 | - | - |
| - Američki dolar | 370 | 57 | - | - | 427 | - | 2 |
| - ostale valute | 48 | 10 | - | - | 58 | 2 | 8 |
| - Hrvatska kuna | 1.663 | 2.287 | 8 | - | 3.958 | 22 | 35 |
| Terminski ugovori s kamatnim stopama | - | 4.054 | 993 | - | 5.047 | 2 | 1 |
| - Međupalutni swap ugovori - OTC | 10 | 1.339 | 1.699 | 88 | 3.136 | 6 | 536 |
| - Kamatni swap ugovori - OTC | 56 | 1.605 | 1.433 | 445 | 3.539 | 16 | 61 |
| - Opcije-kupnja | 33 | - | - | - | 33 | 1 | - |
| - Opcije-prodaja | 33 | - | - | - | 33 | - | 1 |
| - Ročnice | 15 | - | - | - | 15 | - | - |
| | 6.540 | 13.032 | 4.255 | 533 | 24.360 | 55 | 645 |
| Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC | 1.330 | - | - | - | 1.330 | 1 | 1 |
| 2012. | | | | | | | |
| - Valutni terminski ugovori - OTC | | | | | | | |
| - Švicarski franak | 11 | 44 | 39 | - | 94 | 1 | 1 |
| - Euro | 1.679 | 1.147 | 38 | - | 2.864 | - | - |
| - Američki dolar | 107 | 2 | - | - | 109 | - | - |
| - ostale valute | 29 | - | - | - | 29 | 2 | 9 |
| - Hrvatska kuna | 894 | 352 | - | - | 1.246 | 16 | 9 |
| - Međupalutni swap ugovori - OTC | 8 | 1.555 | 2.814 | 103 | 4.480 | 3 | 686 |
| - Kamatni swap ugovori - OTC | 62 | 722 | 3.646 | 531 | 4.961 | 44 | 127 |
| | 2.790 | 3.822 | 6.537 | 634 | 13.783 | 66 | 832 |
| Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC | 1.714 | - | - | - | 1.714 | 2 | 1 |

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

| Banka | Ugovoreni iznos, preostala ročnost | | | | | Fer vrijednost | |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Do 3 mjeseca Milijuni kn | 3 – 12 mjeseca Milijuni kn | 1 – 5 godina Milijuni kn | Preko 5 godina Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn | Imovina Milijuni kn | Obveze Milijuni kn |
| 2012. | | | | | | | |
| - Valutni terminski ugovori - OTC | | | | | | | |
| - Švicarski franak | 11 | 44 | 39 | - | 94 | 1 | 1 |
| - Euro | 1.679 | 1.147 | 38 | - | 2.864 | - | - |
| - Američki dolar | 107 | 2 | - | - | 109 | - | - |
| - ostale valute | 29 | - | - | - | 29 | 2 | 9 |
| - Hrvatska kuna | 966 | 352 | - | - | 1.318 | 16 | 9 |
| - Međupalutni swap ugovori – OTC | 8 | 1.555 | 2.814 | 103 | 4.480 | 3 | 686 |
| - Kamatni swap ugovori - OTC | 62 | 724 | 3.656 | 531 | 4.973 | 44 | 128 |
| | 2.862 | 3.824 | 6.547 | 634 | 13.867 | 66 | 833 |
| Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC | 1.714 | - | - | - | 1.714 | 2 | 1 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

43. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Ugovori vezani uz kamatne stope

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Transakcije s povezanim osobama

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

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

| | Grupa 2013. Milijuni kn | Grupa 2012. Milijuni kn | Banka 2013. Milijuni kn | Banka 2012. Milijuni kn |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Troškovi poslovanja | | | | |
| - Raiffeisen Leasing d.o.o. | - | - | (8) | (9) |
| - Raiffeisen consulting d.o.o. | - | - | (12) | (18) |
| - Raiffeisen factoring d.o.o. | - | - | (5) | (5) |
| - RBI | (38) | (44) | (38) | (44) |
| - RBI Group | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Ukupno | (39) | (45) | (64) | (77) |
| Imovina | | | | |
| Tekući računi i plasmani kod banaka | | | | |
| - RBI | 533 | 223 | 53 | 223 |
| - RBI grupa | 5 | 1 | 5 | 1 |
| Ukupno | 58 | 224 | 58 | 224 |
| Zajmovi komitentima | | | | |
| - Raiffeisen consulting d.o.o. | - | - | 33 | 45 |
| - Raiffeisen Leasing d.o.o. | - | - | 387 | 398 |
| -Raiffeisen factoring d.o.o. | - | - | 160 | 233 |
| Ukupno | - | - | 580 | 676 |
| Obračunati prihodi i ostala imovina | | | | |
| - Raiffeisen Leasing d.o.o. | - | - | 8 | 8 |
| - Raiffeisen consulting d.o.o. | - | - | 6 | 2 |
| - Raiffeisen Invest d.o.o. | - | - | 1 | - |
| - Raiffeisen factoring d.o.o. | - | - | 2 | 2 |
| - RBI | 4 | 9 | 4 | 9 |
| - RBI Group | - | 1 | - | 1 |
| Ukupno | 4 | 10 | 21 | 22 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

| 2013. | Izloženost Milijuni kn | Obveze Milijuni kn | Prihodi Milijuni kn | Rashodi Milijuni kn |
|--|---------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Grupa | | | | |
| Ključno rukovodstvo | | | | |
| Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade) | - | 21 | - | 56 |
| Zajmovi | 50 | - | 2 | - |
| Depoziti | - | 18 | - | 1 |
| Ukupno | 50 | 39 | 2 | 57 |
| Banka | | | | |
| Ključno rukovodstvo | | | | |
| Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade) | - | 17 | - | 29 |
| Zajmovi | 20 | - | 1 | - |
| Depoziti | - | 9 | - | - |
| Ukupno | 20 | 26 | 1 | 29 |
| | | | | |
| 2012. | Izloženost Milijuni kn | Obveze Milijuni kn | Prihodi Milijuni kn | Rashodi Milijuni kn |
| Grupa | | | | |
| Ključno rukovodstvo | | | | |
| Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade) | - | 19 | - | 58 |
| Zajmovi | 50 | - | 2 | - |
| Depoziti | - | 22 | - | 1 |
| Ukupno | 50 | 41 | 2 | 59 |
| Banka | | | | |
| Ključno rukovodstvo | | | | |
| Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade) | - | 15 | - | 31 |
| Zajmovi | 21 | - | 1 | - |
| Depoziti | - | 9 | - | - |
| Ukupno | 21 | 24 | 1 | 31 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima

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

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

Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki vanbilance prikazana je kako slijedi:

| | Bilješke | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. |
|--|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Grupa | Grupa | Banka | Banka |
| | | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Contingent liabilities and commitments | | | | | |
| Garancije | 41 | 3.418 | 4.037 | 3.495 | 4.075 |
| Zajmovi i ostale obveze | 41 | 3.960 | 4.230 | 3.793 | 4.154 |
| | | 7.378 | 8.267 | 7.288 | 8.229 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom

Koncentracija rizika prema zemljopisnim skupinama i industrijama

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

| | 2013. | | 2012. | | 2013. | | 2012. | |
|-----------------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------------------|
| | Group | | Group | | Bank | | Bank | |
| | Imovina | Izvanbilančne stavke sheet items |
| | Milijuni kn | Milijuni kn |
| Zemljopisno područje | | | | | | | | |
| Republika Hrvatska | 30.956 | 7.325 | 31.944 | 8.167 | 28.609 | 7.235 | 29.958 | 8.129 |
| Ostatak EU | 1.005 | 49 | 1.497 | 96 | 1.005 | 49 | 1.497 | 96 |
| Zemlje koje nisu u EU | 129 | - | 55 | - | 129 | 0 | 55 | 0 |
| Ostalo | 83 | 4 | 77 | 4 | 83 | 4 | 77 | 4 |
| Ukupno | 32.173 | 7.378 | 33.573 | 8.267 | 29.826 | 7.288 | 31.587 | 8.229 |

Koncentracija kreditnog rizika po skupinama:

| | Grupa | Grupa | Banka | Banka |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2012. | 2013. | 2012. |
| | % | % | % | % |
| Stanovništvo | 31 | 30 | 33 | 31 |
| Sektor financijskih usluga | 13 | 15 | 15 | 17 |
| Trgovina | 13 | 13 | 11 | 11 |
| Javna i lokalna uprava | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Građevinarstvo | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Industrija proizvodnje hrane i pića | 6 | 4 | 5 | 4 |
| Nemetalna industrija | 5 | 6 | 5 | 6 |
| Elektronička industrija | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Drvena industrija | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Obrti | 9 | 9 | 9 | 8 |
| Ostale poslovne skupine | 3 | 3 | 2 | 3 |
| Ukupno zajmovi komitentima | 100 | 100 | 100 | 100 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**45. Upravljanje rizicima (nastavak)***Kreditni rizik (nastavak)***Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine vezane za rizične skupine

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

Starosna struktura dospjelih, a neispravljenih potraživanja

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik

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

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

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.

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

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

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

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

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

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

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

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

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

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

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

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

- Stop-loss limiti

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

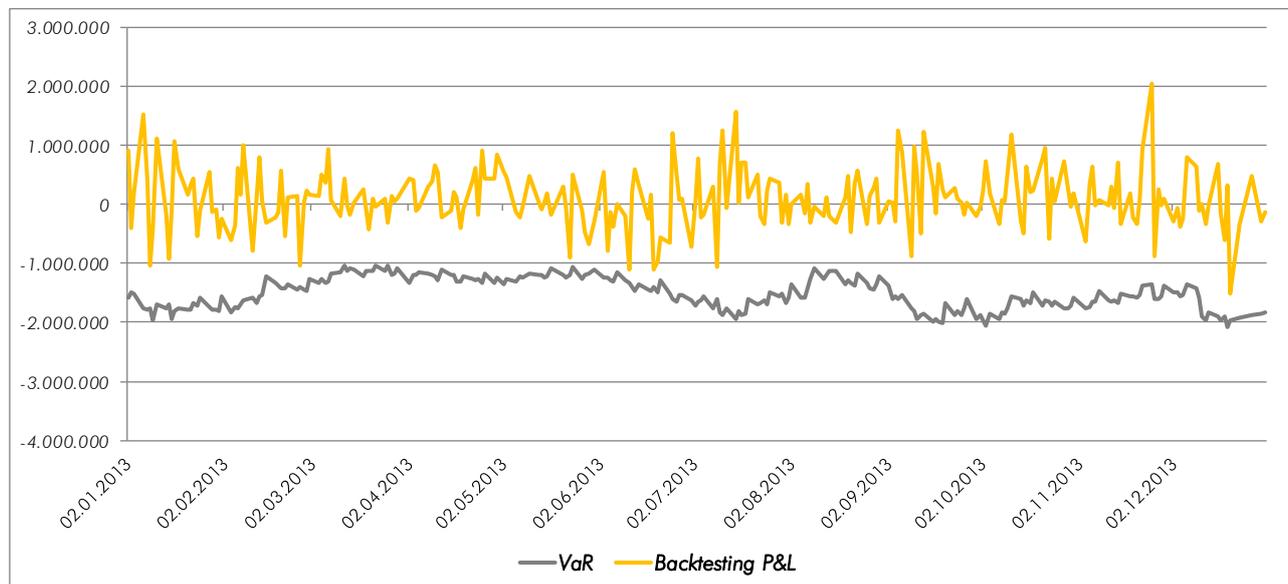
Value-at-Risk opisuje maksimalni gubitak koji se neće prekoračiti uz određenu razinu pouzdanosti, uz uobičajene uvjete na tržištu, ali ne sadrži informaciju o potencijalnim efektima koje ekstremni uvjeti na tržištu mogu imati. Stoga, da bi se i ovakvi događaji uzeli u obzir, Grupa svakodnevno provodi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

| Milijuni kuna | Prosinac 2012. | Prosinac 2013. | Prosjeak | min | max |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------|-------------|
| Rizik promjene kamatne stope | | | | | |
| - knjiga trgovanja | 0.5 | 3.7 | 1.5 | 0.3 | 4.1 |
| - knjiga banke | 11.5 | 12.3 | 10.0 | 5.0 | 15.1 |
| Rizik promjene tečaja | 1.1 | 0.5 | 0.7 | 0.1 | 2.1 |
| Credit Spread Risk | 4.9 | 3.1 | 5.0 | 2.8 | 7.8 |
| Cjenovni rizik | 1.1 | 0.4 | 0.8 | 0.4 | 1.1 |
| UKUPNI VaR | 11.6 | 14.0 | 11.6 | 7.8 | 15.9 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45.Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)



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

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.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45.Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

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

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

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

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 2013. i 2012. godinu:

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

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

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

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

Valutni rizik

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

Identifikacija, procjena rizika i praćenje rizika

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

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

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

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

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

Izvještavanje i ovladavanje rizikom

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Upravljanje rizicima (nastavak)

Derivativni financijski instrumenti

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

Swap ugovori

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

Terminski ugovori

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

Ročnice

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

Ugovori s terminskim kamatnim stopama

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

Opcije

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**46. Analiza dospijeća**

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
46. Analiza dospijeća (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**46. Analiza dospijeća (nastavak)**

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
46. Analiza dospijeća (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**47. Analiza po valutama**

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

| Grupa | Valute vezane uz | | Ostale strane valute | Ukupno strane valute | Domaća valuta | Ukupno valute |
|---|---------------------|---------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | EURO Milijuni kn | EURO Milijuni kn | | | | |
| 2013. | | | | | | |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 158 | - | 111 | 270 | 1.543 | 1.812 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 305 | - | - | 305 | 1.729 | 2.033 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 2.149 | 483 | 140 | 2.771 | 838 | 3.609 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 770 | - | 56 | 826 | 797 | 1.622 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 14 | 59 | - | 72 | 12 | 84 |
| Zajmovi komitentima | 4.643 | 10.284 | 2.289 | 17.216 | 6.628 | 23.844 |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca | 15 | 715 | - | 730 | 65 | 795 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 1.554 | 1.554 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 192 | 192 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 217 | 217 |
| Ostala imovina | 3 | 9 | 2 | 14 | 373 | 387 |
| Ukupna imovina | 8.057 | 11.549 | 2.598 | 22.205 | 13.947 | 36.152 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 65 | - | 539 | 604 | 48 | 652 |
| Depoziti banaka | 158 | - | 6 | 164 | 379 | 543 |
| Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata | 1.570 | 84 | 335 | 1.989 | 5.664 | 7.653 |
| Depoziti stanovništva | 10.279 | 8 | 1.601 | 11.888 | 2.130 | 14.019 |
| Uzeti zajmovi | 4.120 | 784 | - | 4.903 | 2.020 | 6.923 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 26 | 1 | 1 | 28 | 143 | 172 |
| Ostale obveze | 32 | 287 | 6 | 325 | 336 | 661 |
| Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke | - | - | - | - | 5.467 | 5.467 |
| Nevladajući udjeli | - | - | - | - | 62 | 62 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 16.250 | 1.164 | 2.487 | 19.902 | 16.250 | 36.152 |
| Valutna neusklađenost | (8.194) | 10.385 | 111 | 2.303 | (2.303) | - |
| Valutna neusklađenost (2012.) | (9.989) | 10.640 | (47) | 604 | (604) | - |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Analiza po valutama (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
47. Analiza po valutama (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Analiza po valutama (nastavak)

| Banka | EURO | Valute vezane uz EURO | Ostale strane valute | Ukupno strane valute | Domaća valuta | Ukupno valute |
|--|----------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn | Milijuni kn |
| 2012. | | | | | | |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 77 | - | 237 | 314 | 1.772 | 2.086 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 442 | - | - | 442 | 2.043 | 2.485 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 2.775 | 522 | 32 | 3.329 | 800 | 4.129 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 1.096 | - | 288 | 1.384 | 599 | 1.983 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1 | - | - | 1 | 3 | 4 |
| Zajmovi komitentima | 4.089 | 8.867 | 2.776 | 15.732 | 7.092 | 22.824 |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca | - | 611 | - | 611 | - | 611 |
| Ulaganja u podružnice | - | - | - | - | 211 | 211 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 457 | 457 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 194 | 194 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 231 | 231 |
| Ostala imovina | 35 | - | 3 | 38 | 300 | 338 |
| Ukupna imovina | 8.515 | 10.000 | 3.336 | 21.851 | 13.702 | 35.553 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 139 | - | 687 | 826 | 20 | 846 |
| Depoziti banaka | 179 | - | 5 | 184 | 404 | 588 |
| Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata | 1.637 | 34 | 775 | 2.446 | 5.838 | 8.284 |
| Depoziti stanovništva | 10.724 | 10 | 1.914 | 12.648 | 1.946 | 14.594 |
| Uzeti zajmovi | 3.114 | 910 | 2 | 4.026 | 1.178 | 5.204 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | 5 | 1 | 6 | 122 | 128 |
| Ostale obveze | 189 | 7 | 40 | 236 | 244 | 480 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | 5.429 | 5.429 |
| Ukupno obveze i kapital | 15.982 | 966 | 3.424 | 20.372 | 15.181 | 35.553 |
| Valutna neusklađenost | (7.467) | 9.034 | (88) | 1.479 | (1.479) | - |
| Valutna neusklađenost (2011.) | (9.853) | 10.183 | 1.124 | 1.454 | (1.454) | - |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
48. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
48. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
48. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

49. Prosječne kamatne stope

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**49. Prosječne kamatne stope (nastavak)**

| Grupa | Do jednog | 1-3 | 3-12 | Preko 12 |
|--|-------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 2012. | mjeseca | mjeseca | mjeseci | mjeseci |
| | % | % | % | % |
| Imovina | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 1,21 | - | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1,87 | 0,31 | 4,42 | - |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 0,22 | 2,29 | 3,13 | 0,91 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | 7,83 | 6,46 |
| Zajmovi komitentima | 7,17 | 5,50 | 4,85 | 6,48 |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospijea | - | - | - | 5,58 |
| Obveze | | | | |
| Depoziti banaka | 0,25 | 0,30 | 1,20 | - |
| Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata | 0,55 | 2,32 | 3,19 | 3,24 |
| Depoziti stanovništva | 1,94 | 3,39 | 3,59 | 3,78 |
| Uzeti zajmovi | 2,39 | 2,67 | 2,94 | 3,82 |
| | Manje od 1 | 1-3 | 3-12 | Preko 12 |
| Banka | mjeseca | mjeseca | mjeseci | mjeseci |
| 2013. | % | % | % | % |
| Imovina | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 0,24 | - | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 2,20 | 2,82 | 4,50 | - |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 0,15 | - | - | 0,71 |
| Zajmovi komitentima | 7,06 | 5,15 | 7,91 | 6,87 |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospijea | - | 5,50 | - | - |
| Obveze | | | | |
| Depoziti banaka | 0,15 | 0,25 | 0,74 | - |
| Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata | 0,48 | 1,36 | 2,12 | 3,18 |
| Depoziti stanovništva | 2,04 | 2,74 | 2,82 | 2,91 |
| Uzeti zajmovi | 1,07 | 2,78 | 1,56 | 2,66 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**49. Prosječne kamatne stope (nastavak)**

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

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

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

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

Zajmovi

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzeti zajmovi

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

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

| Grupa | 2013. | | | 2012. | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | 1. razina Milijuni kn | 2. razina Milijuni kn | 3. razina Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn | 1. razina Milijuni kn | 2. razina Milijuni kn | 3. razina Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i> | | | | | | | | |
| Instrumenti koji se drže radi trgovanja | | | | | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | 1.948 | 667 | - | 2.615 | 1.184 | 688 | - | 1.872 |
| - Vlasničke vrijednosnice | 7 | - | 2 | 9 | 15 | - | 5 | 20 |
| - Derivativna financijska imovina | - | 55 | - | 55 | - | 68 | - | 68 |
| <i>Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i> | | | | | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | 251 | 644 | 4 | 899 | 954 | 1.176 | 49 | 2.179 |
| - Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe | 4 | - | - | 4 | - | - | - | - |
| <i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i> | | | | | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | 72 | 6 | | 78 | 85 | 6 | 1 | 92 |
| - Vlasničke vrijednosnice | - | 1 | 5 | 6 | - | - | 4 | 4 |
| Ukupno | 2.282 | 1.373 | 11 | 3.666 | 2.238 | 1.938 | 59 | 4.235 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | | | |
| - Derivativne financijske obveze | - | (645) | - | (645) | - | (833) | - | (833) |
| Ukupno | - | (645) | - | (645) | - | (833) | - | (833) |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

| Banka | 2013. | | | | 2012. | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | 1. razina Milijuni kn | 2. razina Milijuni kn | 3. razina Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn | 1. razina Milijuni kn | 2. razina Milijuni kn | 3. razina Milijuni kn | Ukupno Milijuni kn |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i> | | | | | | | | |
| Instrumenti koji se drže radi trgovanja | | | | | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | 1.948 | 667 | - | 2.615 | 1.184 | 688- | - | 1.872 |
| - Vlasničke vrijednosnice | 7 | - | 2 | 9 | 15 | - | 5 | 20 |
| - Derivativna financijska imovina | - | 62 | - | 62 | - | 68 | - | 68 |
| <i>Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i> | | | | | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | 158 | 644 | 4 | 806 | 920 | 1.172 | 49 | 2.141 |
| <i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i> | | | | | | | | |
| - Vlasničke vrijednosnice | - | 1 | 5 | 6 | - | - | 4 | 4 |
| Ukupno | 2.113 | 1.374 | 11 | 3.498 | 2.119 | 1.928 | 58 | 4.105 |
| <i>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i> | | | | | | | | |
| - Derivativne financijske obveze | - | (646) | - | (646) | - | (834) | - | (834) |
| Ukupno | - | (646) | - | (646) | - | (834) | - | (834) |

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

| Grupa | Fer vrijednost | | Hijerarhija fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci | Značajni nedostupni ulazni podaci | Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost | |
|---|--|---|---|---|--|---|---|
| | 2013. | 2012. | | | | | |
| 4) Vlasnički instrumenti (bilješka 7) | Obveznice izdane od banaka | Imovina 12 milijuna kuna Obveze – | Imovina - Obveze - | 2. razina | Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | Trezorski zapisi Ministarstva financija | Imovina 1.128 milijuna kuna Obveze – | Imovina 1.652 milijuna kuna Obveze – | 2. razina | Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | Vlasnički instrumenti pravnih osoba | Imovina 7 milijuna kuna Obveze – | Imovina 15 milijuna kuna Obveze – | 1. razina | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | Vlasnički vrijednosni papiri Ostale financijske institucije | Imovina 2 milijuna kuna Obveze – | Imovina 5 milijuna kuna Obveze – | 3. razina | Procjena vrijednosti prema stavkama bilance | Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u vrijednosne papire. Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine. | Promjena visine korektivnog faktora prouzročila bi promjenu rezultata procjene vrijednosti. Primijenjeni korektivni faktori ovise i o kvaliteti ulaganja u vrijednosne papire odnosno nekretnine iskazanih u bilanci fonda. |
| 5) Investicijski fondovi (bilješka 7) 6) Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 9) | Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba | Imovina 4 milijuna kuna Obveze – | Imovina - Obveze - | 1. razina | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | Vlasnički vrijednosni papiri | Imovina 1 milijuna kuna Obveze – | Imovina - Obveze - | 2. razina | Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | Vlasnički vrijednosni papiri | Imovina 5 milijuna kuna Obveze - | Imovina 4 milijuna kuna Obveze - | 3. razina | Procjena vrijednosti utemeljena na medijanu raznih procjena koje uzimaju u obzir analize istovrsnih skupina i temeljene podatke društva; procjena utemeljena na temeljnim podacima uz primjenu korektivnog faktora za likvidnost | Primjena korektivnog faktora na vrijednost vlasničkog instrumenta zbog njegove niske likvidnosti. Korektivni faktor temelji se na prinosu na kunske državne obveznice s desetgodišnjim dospeljem ili temeljnim podacima društva zbog niske likvidnosti instrumenta. | Promjena korektivnog faktora za likvidnost imala bi, prema temeljnim podacima društva, obrnuti utjecaj na cijenu. |
| debt securities | | Assets HRK 72 million Liabilities - | Imovina 85 milijuna kuna Obveze – | 1. razina | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | | Imovina 6 milijuna kuna Obveze – | Imovina 6 milijuna kuna Obveze – | 2. razina | Diskontirani tijek novca Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana. | neprimjenjivo | neprimjenjivo |
| | | Imovina - Obveze - | Imovina 1 milijuna kuna Obveze – | 3. razina | Procjena vrijednosti na temelju diskontiranog tijeka novca uz limit utvrđen prema mišljenju stručnjaka. | Issuer credit risk spread applied on the yield curve used for discounting cashflows Expert opinion (Management Board) on the price cap (maximum price) | Promjena iznose rizika kreditne marže utjecala bi na cijenu izvedenu iz diskontiranog tijeka novca. Promjena maksimalnog iznosa izvedenog iz stručnog mišljenja utjecala bi na konačnu procjenu vrijednosti pozicije. |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

| Banka | Fer vrijednost | | Hijerarhija fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci | Značajni nedostupni ulazni podaci | Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost | |
|--|--|-------------------------------------|--------------------------------------|---|--|---|---|
| | 2013. | 2012. | | | | | |
| 4) Vlasnički instrumenti (bilješka 7) | Vlasnički instrumenti pravnih osoba | Imovina 7 milijuna kuna Obveze – | Imovina 15 milijuna kuna Obveze – | 1. razina | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. | neprijmjenjivo | neprijmjenjivo |
| | Vlasnički vrijednosni papiri | Imovina 2 milijuna kuna | Imovina 5 milijuna kuna | 3. razina | Procjena vrijednosti prema stavkama bilance | Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u vrijednosne papire. | Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine. |
| | Ostale financijske institucije | Obveze - | Obveze - | | | Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine. | Primjena korektivnog faktora na vrijednost ulaganja u nekretnine. |
| 5) Investicijski fondovi (bilješka 7) | Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba | Imovina 4 milijuna kuna Obveze - | Imovina - Obveze - | 1. razina | Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu. | neprijmjenjivo | neprijmjenjivo |
| 6) Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 9) | Vlasnički vrijednosni papiri | Imovina 1 milijuna kuna Obveze - | Imovina - Obveze - | 2. razina | Svođenje na sadašnju vrijednost primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu, uključujući kreditni rizik raznih drugih ugovornih strana. | neprijmjenjivo | neprijmjenjivo |
| | Vlasnički vrijednosni papiri | Imovina 5 milijuna kuna Obveze - | Imovina 4 milijuna kuna Obveze - | 3. razina | Procjena vrijednosti utemeljena na medijanu raznih procjena koje uzimaju u obzir analize istovrsnih skupina i temeljene podatke društva; procjena utemeljena na temeljnim podacima uz primjenu korektivnog faktora za likvidnost | Primjena korektivnog faktora na vrijednost vlasničkog instrumenta zbog njegove niske likvidnosti. | Promjena korektivnog faktora za likvidnost imala bi, prema temeljnim podacima društva, obrnuti utjecaj na cijenu. |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

51. Upravljanje kapitalom

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

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

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

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

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

52. Događaji nakon datuma bilance

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

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

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

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke tijekom 2013. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Mag. Peter Lennkh (Predsjednik)
Mag. Razvan Muntenau (Član)
Mag. Franz Rogi (Član do 03. prosinca 2013.)
Lovorka Penavić (Član)
Mag. Paul Alan Kocher (Član do 03. prosinca 2013.)
Mag Peter Bazil (Član)
František Ježek (Član do 11. ožujka 2013.)
Peter Jacenko (Član do 11. ožujka 2013.)

Članovi Uprave

Zdenko Adrović (Predsjednik)
Vesna Ciganek-Vuković (Član)
Vlasta Žubrinić-Pick (Član)
Jasna Širola (Član)
Zoran Koščak (Član)
Mario Žižek (Član)

Izvršni direktori:

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

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka

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

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

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

Dodatak računu dobiti i gubitka

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

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

Konsolidirana bilanca

| | 2013. Milijuni kn Nerevidirano | 2012. Milijuni kn Nerevidirano |
|---|---|---|
| Imovina | | |
| <i>1. Gotovina i depoziti kod HNB-a</i> | 4.026 | 4.393 |
| 1.1. Gotovina | 622 | 658 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 3.404 | 3.735 |
| <i>2. Depoziti kod bankarskih institucija</i> | 1.071 | 1.631 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 438 | 828 |
| 4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 2.264 | 1.647 |
| 5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 83 | 96 |
| 6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti | 780 | 779 |
| 7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 826 | 1.596 |
| 8. Derivatna financijska imovina | 54 | 66 |
| 9. Krediti financijskim institucijama | 457 | 669 |
| 10. Krediti ostalim komitentima | 23.619 | 24.444 |
| 11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - |
| 12. Preuzeta imovina | 120 | 134 |
| 13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija) | 1.798 | 1.668 |
| 14. Kamate, naknade i ostala imovina | 644 | 670 |
| A. Ukupno imovina | 36.180 | 38.621 |
| Obveze i kapital | | |
| <i>1. Krediti od financijskih institucija</i> | 3.415 | 2.021 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 411 | 834 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 3.004 | 1.187 |
| <i>2. Depoziti</i> | 21.904 | 23.117 |
| 2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima | 5.827 | 5.216 |
| 2.2. Štedni depoziti | 3.069 | 2.994 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 13.008 | 14.907 |
| <i>3. Ostali krediti</i> | 3.480 | 5.654 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 1.200 | 116 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 2.280 | 5.538 |
| 4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 645 | 1.026 |
| <i>5. Izdani dužnički vrijednosni papiri</i> | - | - |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 6. Izdani podređeni instrumenti | - | - |
| 7. Izdani hibridni instrumenti | - | - |
| 8. Kamate, naknade i ostale obveze | 1.207 | 1.192 |
| B. Ukupno obveze | 30.651 | 33.010 |
| Kapital | | |
| 1. Dionički kapital | 3.633 | 3.633 |
| 2. Manjinski dudio | 62 | 80 |
| 3. Dobitak/gubitak tekuće godine | 309 | 336 |
| 4. Zadržana dobit/(gubitak) | 1.336 | 1.370 |
| 5. Zakonske rezerve | 178 | 178 |
| 6. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 1 | 1 |
| 7. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 10 | 13 |
| C. Ukupno kapital | 5.529 | 5.611 |
| D. Ukupno obveze i kapital | 36.180 | 38.621 |

Dodatak bilanci

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

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

Konsolidirani izvješće o novčanom tijeku

| | 2013. Milijuni kn Nerevidirano | 2012. Milijuni kn Nerevidirano |
|---|---|---|
| Poslovne aktivnosti | | |
| 1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 384 | 424 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 479 | 407 |
| 1.3. Amortizacija | 220 | 244 |
| 1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 123 | (160) |
| 1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine | - | - |
| 1.6. Ostali (dobici)/gubici | (1.360) | (1.290) |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine | (154) | 375 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 100 | 308 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a | 390 | 153 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 171 | (25) |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 449 | 2.122 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | (744) | (11) |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 14 | 44 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 815 | (258) |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 1.896 | 2.102 |
| 2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine | 3.091 | 4.435 |
| Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza | | |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 610 | 523 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | (1.189) | (1.144) |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | (380) | 284 |
| 3.4. Ostale obveze | (503) | (1.372) |
| 3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza | (2.162) | (1.709) |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | 775 | 2.351 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | (124) | (112) |
| 6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | 651 | 2.239 |
| Ulagačke aktivnosti | | |
| 7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (309) | (108) |
| 7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - |
| 7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti | (9) | (42) |
| 7.4. Primljene dividende | - | - |
| 7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | 24 | 153 |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti | (294) | 3 |
| Financijske aktivnosti | | |
| 8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | (821) | (1.896) |
| 8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - |
| 8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | - | - |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | - | - |
| 8.5. (Isplaćena dividenda) | (367) | (551) |
| 8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti | (1.188) | (2.447) |
| 9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine | (831) | (205) |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | (12) | 13 |
| 11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine | (843) | (192) |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 3.544 | 3.736 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 2.701 | 3.544 |

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

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu

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

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

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu (nastavak)

| (Svi iznosi izraženi su u milijunima kn) | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske. statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
| Nerevidirano | | | | | | | | |
| 1. Stanje 1. siječnja 2012. | 3.633 | - | 179 | 1.921 | - | 10 | 77 | 5.820 |
| 2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Prepravljeno stanje tekuće godine | 3.633 | - | 179 | 1.921 | - | 10 | 77 | 5.820 |
| 4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | (14) | - | - |
| 5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 17 | - | - |
| 6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Dobit/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 336 | - | 3 | 339 |
| 10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu | - | - | - | - | 336 | - | 3 | 339 |
| 11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. Ostale promjene | - | - | - | - | - | - | - | 3 |
| 14. Prijenos u rezerve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15. Isplata dividende | - | - | - | (551) | - | - | - | (551) |
| 16. Raspodjela dobiti | - | - | - | (551) | - | - | - | (548) |
| 17. Stanje 31. prosinca 2012. | 3.633 | - | 179 | 1.370 | 336 | 13 | 80 | 5.611 |

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

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

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

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

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

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

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

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

| | 2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke Milijuni kn | 2013. Računov odstveni standardi za banke u Hrvatskoj Milijuni kn | 2013. Razlika Milijuni kn | 2012. Prema odluci Hrvatske narodne banke Milijuni kn | 2012. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj Milijuni kn | 2012. Razlika Milijuni kn |
|---|--|---|------------------------------------|--|---|------------------------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 4.026 | 3.845 | 181 | 4.393 | 4.612 | (219) |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 438 | - | 438 | 828 | - | 828 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 3.090 | 3.610 | (520) | 3.243 | 4.139 | (896) |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja | 780 | 795 | (15) | 779 | 779 | - |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 1.071 | 1.622 | (551) | 1.631 | 2.080 | (449) |
| Zajmovi i potraživanja | 24.076 | 23.844 | 232 | 25.113 | 24.446 | 667 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 83 | 85 | (2) | 96 | 96 | - |
| Preuzeta imovina | 120 | - | 120 | 134 | - | 134 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 1.798 | 1.746 | 52 | 1.668 | 1.657 | 11 |
| Derivativna financijska imovina | 54 | - | 54 | 66 | - | 66 |
| Odgođena porezna imovina | - | 217 | (217) | - | 233 | (233) |
| Ostala imovina | 644 | 388 | 256 | 670 | 571 | 99 |
| Ukupno imovina | 36.180 | 36.152 | 28 | 38.621 | 38.613 | 8 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata | 28.799 | 29.138 | (339) | 30.792 | 30.904 | (112) |
| Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | 172 | (172) | - | 141 | (141) |
| Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 645 | 651 | (6) | 1.026 | 833 | 193 |
| Ostale obveze | 1.207 | 662 | 545 | 1.192 | 1.124 | 68 |
| Ukupno obveze | 30.651 | 33.623 | 28 | 33.010 | 33.002 | 8 |
| Hibridni instrumenti | | | | | | |
| Kapital | | | | | | |
| Dionički kapital | 3.633 | 3.633 | - | 3.633 | 3.633 | - |
| Kapitalna dobit | 309 | 309 | - | 336 | 336 | - |
| Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | 1.336 | 1.336 | - | 1.370 | 1.370 | - |
| Rezerve proizašle iz transakcija zaštite | - | - | - | - | - | - |
| Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja | | | | | | |
| financijske imovine raspoložive za prodaju | 10 | 10 | - | 13 | 13 | - |
| Rezerve | 179 | 179 | - | 179 | 179 | - |
| Ukupno kapital | 5.467 | 5.467 | - | 5.531 | 5.531 | - |
| Ukupno obveze i kapital | 36.118 | 36.090 | 28 | 38.541 | 38.533 | 8 |

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

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

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