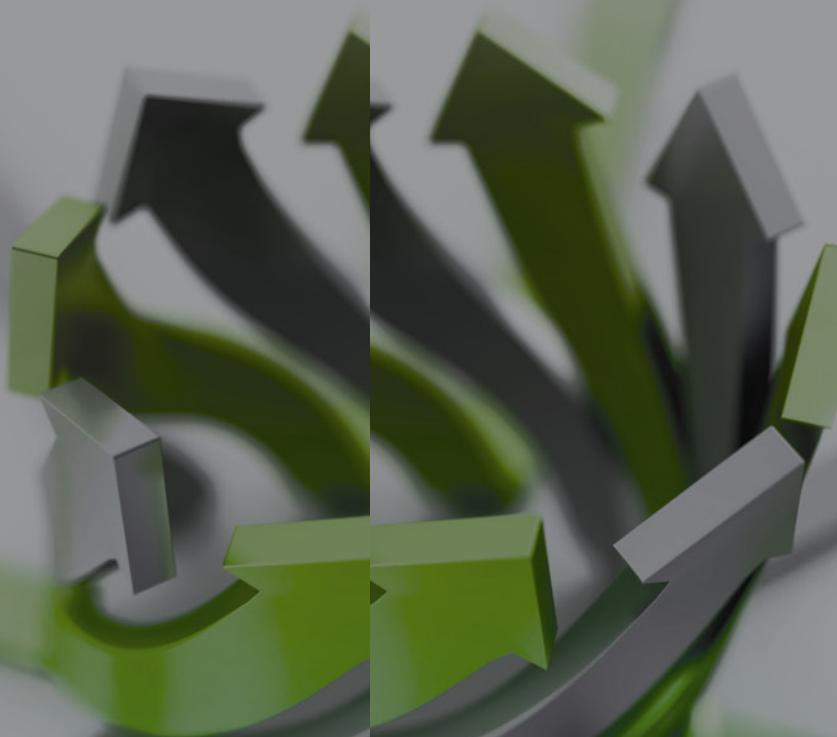


GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2013



Sadržaj

5	Izvješće Uprave o stanju Banke
9	Kodeks korporativnog upravljanja
17	Sažetak politike nagrađivanja grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar
19	Odgovornost za finansijske izvještaje
20	Izvješće neovisnog revizora
22	Izvještaji o sveobuhvatnoj dobiti
23	Izvještaj o finansijskom položaju
24	Izvještaj o promjenama na kapitalu
25	Izvještaj o novčanim tokovima
29	Bilješke uz finansijske izvještaje
29	Opći podaci
30	Računovodstvene politike
46	Neto prihod od kamata
46	Neto prihod od naknada i provizija
47	Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata
47	Ostali poslovni prihodi
48	Troškovi poslovanja
48	Gubici uslijed umanjenja i rezervacije
49	Oporezivanje
50	Zarada po dionicima
50	Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke
51	Zajmovi i potraživanja od banaka
51	Finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak
52	Zajmovi i potraživanja od komitentata
53	Finansijska imovina raspoloživa za prodaju
55	Ulaganja koja se drže do dospjeća
55	Ulaganja u ovinsna društva
56	Nekretnine, postrojenja i oprema
56	Nematerijalna imovina
57	Goodwill
57	Ostala imovina
57	Obveze prema drugim bankama
58	Obveze prema komitentima
58	Ostala pozajmljena sredstva
59	Rezervacije
59	Ostale obveze
60	Dionički kapital i rezerve
61	Potencijalne i preuzete obveze
61	Novac i novčani ekvivalenti
62	Upravljanje rizikom kapitala
63	Kreditni rizik
65	Tržišni rizik
69	Likvidnosni rizik
71	Operativni rizik
72	Transakcije s povezanim osobama
73	Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba
73	Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza
76	Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika
78	Događaji nakon datuma bilance
79	Odobrenje finansijskih izvještaja
80	Račun dobiti i gubitka - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
81	Bilanca - Izvještaj o finansijskom položaju
82	Izvještaj o promjenama kapitala
83	Izvještaj o novčanom tijeku
84	Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2013. i 2012. godinu
86	Usporedni prikaz pozicija bilance - izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine
91	Životopisi članova Nadzornog odbora
95	Životopisi članova Uprave
96	Poslovna mreža OTP banke

Izvješće Uprave o stanju Banke



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Iako se u okruženju kod naših glavnih partnera u sklopu Europske unije bilježe lagani pomaci naprijed, gospodarstvo Republike Hrvatske još uvijek ne pokazuje znakove oporavka. Realizacija dugo najavljenih programa Vlade kasni što dodatno odgada početak zaokreta trenda u gospodarstvu. Kao posljedicu toga imamo da ukupan bruto domaći proizvod već petu godinu zaredom ne bilježi pozitivan trend, stopa nezaposlenosti nezaustavljivo raste, deficit državnog proračuna ne ukazuje na povećanje discipline i kontrole javnih rashoda, a gospodarstvo i stanovništvo se dodatno opterećuje poreznim davanjima.

U takvom okruženju bankarski sektor bilježi pad profitabilnosti, što je najvećim dijelom posljedica smanjenja kamatnih marži jednim dijelom uslijed globalnih finansijskih trendova i smanjenog prihoda uslijed većeg udjela neprihodonosnih kredita, a također i kao posljedica snažnijeg regulatornog upitanja u kreiranje kamatnih stopa uvjetovanih ZPK-om i povećanom svjesnošću rizika u regulaciji od strane regulatora. Unatoč padu profitabilnosti, stabilnost bankarskog sektora nije narušena.

Kao posljedica slabljenja kupovne moći uvjetovane padom zaposlenosti evidentan je trend slabljenja potražnje za kreditima u sektoru stanovništva. Opća potrošnja u državi pada, gospodarstvo bilježi pad aktivnosti, uslijed većeg kreditnog rizika države rastu troškovi financiranja i poduzetnici bilježe pad investicija i proizvodnje.

Istovremeno, kreditne institucije svjesne rizika, nisu voljne preuzimati kreditne rizike i s puno više opreza pristupaju financiranju novih projekata. Sve to rezultira slabljenjem kreditne aktivnosti na razini države, i stvara se paradoksalna situacija da finansijski sektor ima viškove likvidnosti koji se plasiraju po minimalnim kamatnim stopama, a država, gospodarstvo i građani guše se u rastućim dugovima i imaju otežan pristup financiranju novih projekata i reprograma postojećih obveza.

Naravno, kao posljedica toga, banke u svojim bilancama bilježe povećana nenaplaćena potraživanja, odnosno sve veći udjel loših kredita što se na banke odražava putem pada kamatnih prihoda i povećanih troškova rezerviranja za kreditne rizike.

Poslovanje i aktivnosti banke u 2013. godini

U okolnostima u kojima je polovica svih banaka u državi poslovala s većim ili manjim gubitkom, a ostale su značajno smanjile svoju profitabilnost, OTP banka je završila godinu s neto dobiti nakon oporezivanja od 64,8 milijuna kuna i peta je banka po visini ostvarene dobiti. Ukupna aktiva Banke rasla je 2,9%, a izvor sredstava za rast je uglavnom bio u štednji građana. Na strani aktive Banka je sredstva usmjeravala u profitabilnije plasmane, ali se rukovodila prvenstveno kriterijem opreznosti pa su tako značajno porasli krediti državnim poduzećima i državi, odnosno ulaganja u obveznice stranih država i trezorske zapise Ministarstva financija. Posljedično, porastao je i tržišni udjel ukupno u kreditima, kao i u svim značajnim segmentima kredita. Tako je tržišni udjel mjereno kroz ukupnu kreditnu lisnicu porastao za 0,18

postotnih bodova, dok je gledajući po segmentima relativno najveći porast tržišnog udjela u kreditima državi od 0,55 postotnih bodova, odnosno kreditima poduzećima od 0,27 postotnih bodova. I u segmentu kredita stanovništvu, unatoč nepovoljnim prilikama koje su vladale na tržištu i relativno slabe potražnje za novim kreditima, Banka je uspjela povećati svoj tržišni udjel za 0,12 postotnih bodova. Na strani izvora nije bilo značajnih promjena u strukturi istih, ostvaren je rast depozita klijenata, kako depozita građana tako i depozita korporativnih klijenata, a rasli su i izvori iz sredstava HBOR-a.

Profitabilnost Banke u 2013. godini je bila prema očekivanjima i nešto iznad planskih veličina, a značajno bolja od bankarskog sektora. Zbog manje ostvarenih kamatnih prihoda i neto kamatni prihodi su 1,6% manji nego prošlu godinu. Dio smanjenja kamatnih prihoda kompenziran je uštedama na strani kamatnih troškova po štednji građana. Neto prihodi od naknada i provizija su veći za 2% i najveći utjecaj za ostvareni rast imaju platno prometne transakcije MSE klijenata. Nadalje, ukupni operativni troškovi su rasli za 2,9%, dijelom kao posljedica povećanja troškova premija za osiguranje štednih uloga povećanjem osigurane osnovice sa 400 tisuća kuna na 100 tisuća eura tijekom 2013. godine, a dijelom zbog povećanja troškova zaposlenika i administrativnih troškova.

Najznačajniji faktor smanjenja profitabilnosti u ovoj godini su povećani troškovi rezerviranja i ispravaka vrijednosti djelomično nenaplativih i nenaplativih potraživanja koji za godinu iznose 133,6 milijuna kuna. To je porast od 35% u odnosu na troškove godinu ranije, ali time Banka stvara rezerve sigurnosti kako postojeći rizični plasmani i sudske

sporovi protiv Banke ne bi imali negativnog utjecaja na buduće poslovanje.

Banka je tijekom 2013. godine održavala dostatne kunske i devizne rezerve likvidnosti, a stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2013. nakon pripisa dobiti iznosi 16,7%. Uz sve navedeno, OTP banka je u prošloj godini nastavila sa ulaganjima u unapređenje i razvoj novih proizvoda u skladu s tehnološkim novinama na tržištu, novim potrebama i navikama svojih klijenata, kao i u uređenje svojih poslovnica i širenje mreže bankomata i EFT POS terminala.

Kontinuiranim razvojem bankarskih usluga temeljenih na suvremenim tehnologijama OTP banka je u 2013. uvela novu uslugu mobilnog bankarstva pod nazivom OTP m-banking. Aplikacija OTP m-banking je prilagođena za platforme pametnih mobilnih telefona (iOS/iPhone i Android), a osim uvida u razne informacije i izvršavanja finansijskih transakcija, nudi i mogućnosti popunjavanja naloga za plaćanje skeniranjem 2D bar koda s uplatnicu.

Paralelno s m-bankingom OTP banka je u svoju ponudu postojećih paketa klijentima fizičkim osobama uvela dva nova paketa OTP InterNet i OTP MiniNet, prilagođena za klijente koji preferiraju elektronske kanale.

Također, prošle godine banka je proširila svoju ponudu kartičnih proizvoda s Mastercard PayPass prepaid karticom koja, uz MC PayPass debitnu karticu, pripada novoj generaciji kartica koje omogućuju beskontaktno plaćanje. MasterCard PayPass prepaid karticu klijent može ugovoriti i ako nema tekući račun u OTP banci.

Nismo zaboravili ni naše najmlađe klijente. Za njih smo osmislili OTA, našu maskotu za Dječju planiranu štednju.

U 2013. OTP banka otvorila je još jedan komunikacijski kanal – svoju službenu stranicu na najpopularnijoj društvenoj mreži Facebook. Naše aktivnosti na Facebooku su usmjerene našim klijentima, ali i svim korisnicima ove mreže.

Uz klasično bankarstvo, Banka preko članica OTP Grupe u Hrvatskoj nudi i cijelu paletu dodatnih usluga i finansijskih proizvoda. U tom segmentu najznačajnija je aktivnost društva OTP Invest koje upravlja sa pet investicijskih fondova različitih profila rizičnosti tako da mogu zadovoljiti sve klijente koji traže alternativne oblike ulaganja, uzimajući u obzir njihovu sklonost prihvaćanju rizika. Društvo OTP Nekretnine pruža usluge posredovanja u kupoprodaji nekretnina, procjene nekretnina kao i iznajmljivanja nekretnina. Oba društva kćeri u većinskom vlasništvu poslovala su s dobiti.

Društveno odgovorno poslovanje

OTP banka, svjesna svog gospodarskog i društvenog značaja u zajednicama u kojima posluje, aktivno sudjeluje u njihovom društvenom razvoju. U 2013. banka je izdvojila više od 4 milijuna kuna za razvoj i promociju sporta, kulturne i obrazovne projekte te za potporu humanitarnim akcijama.

Također, OTP banka je i u 2013. godini, u okviru svog programa „Zeleno svjetlo za... bolje društvo“ organizirala javni natječaj na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mlađi, obrazovanje i znanost, očuvanje kulturne, povijesne i tradicijske baštine te očuvanje okoliša,

humanitarni projekti i sport. Na natječaj je pristiglo više od šest stotina prijava iz cijele Hrvatske, a natječajno povjerenstvo je odabralo 47 projekata kojima je dodijeljeno 400.000 kuna. Ovo je bila druga godina u kojoj je OTP banka donacijama nagradila organizacije koje provode projekte od važnosti za podizanje kvalitete života zajednica u kojima se provode. Zbog velikog interesa i mnoštva kvalitetnih projekata prošle godine donacijski fond je udvostručen.

Osim navedenoga, banka je u 2013. godini u okviru programa »Zeleno svjetlo za znanje« izdvojila gotovo 500.000 kuna za stipendije studentima slabijeg imovinskog stanja. Ovaj projekt banka već tradicionalno provodi u suradnji sa županijama, gradovima i općinama na čijem području djeluje. U protekle četiri godine u sklopu projekta OTP banka je stipendijama i drugim darovanjima osigurala više od dva i pol milijuna kuna za bolje uvjete školovanja i ulaganja u edukaciju.

Planovi za 2014.

OTP banka Hrvatska kupila je Banco Popolare Croatia potpisivanjem kupoprodajnog ugovora za stjecanje 98,37 posto udjela u banci i očekuje odobrenje HNB-a i AZTN-a u travnju 2014. Nakon toga najveća i najintenzivnija zadaća ove godine bit će integracija Banco Popolare Croatia.

U 2014. naš će fokus ostati na kreditiranju stanovništva te podršci malom poduzetništvu. U segmentu poslovnih klijenata OTP banka će nastaviti svoj uravnoteženi pristup i umjerenou konzervativnu politiku kreditiranja.

U 2014. ćemo i dalje biti značajno usredotočeni na razvoj novih i unapređenje postojećih proizvoda i

usluga posebno onih namijenjenih korisnicima koji prate trendove i tehnologiju. Brojnim mogućnostima za upravljanje osobnim financijama iz udobnosti vlastitog doma OTP banka dodat će i nove usluge - mogućnost slanja online zahtjeva za otvaranje tekućeg računa, mogućnost ugovaranja sastanka u poslovniči putem weba i dr.

I u ovoj godini planiramo nastaviti ulagati u razvoj mreže obnovom i modernizacijom poslovnica i bankomata u skladu s novim standardima OTP Grupe, kako bismo našim klijentima pružili još bolju i kvalitetniju uslugu.

Na kraju, želio bih se u svoje ime, u ime Uprave banke, naših zaposlenika i cijele OTP grupe zahvaliti našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Naši rezultati počivaju na izvrsnom timskom radu i zalaganju svih naših zaposlenika te im se ovim putem posebno zahvaljujem.

S poštovanjem,



Balázs Békeffy

predsjednik Uprave

Kodeks korporativnog upravljanja

Zadar, kolovoz 2013.

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je odlukom broj 2001-126/13, od dana 7. kolovoza 2013. godine, usvojila sljedeći

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

1. CILJEVI I TEMELJNA NAČELA

OTP banka Hrvatska d.d. (dalje: Banka) kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurenциje između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta.

Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu sa dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

1. jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
2. djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerena i praćenja rizika te izvještavanja kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
3. odgovarajuće mehanizme unutranjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene

procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;

4. udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti
5. ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
6. sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Odgovorno upravljanje u Banci smatra se suštinskim dijelom identiteta Banke te stoga Banka drži da se dobro korporativno upravljanje ostvaruje ne samo potpunim ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već proizlazi i iz korporativne kulture uvriježene u Banci te osobnog integriteta svih zaposlenih u Banci.

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

1. transparentnost poslovanja;
2. jasno razrađene procedure rada;
3. izbjegavanje sukoba interesa;
4. efikasna unutarnja kontrola;
5. efikasan sustav odgovornosti.

Svako tumačenje odredaba ovog Kodeksa treba se voditi u ponajprije postizanjem naprijed navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

2. JAVNA OBJAVA

Osim podataka koje je dužna objaviti sukladno

zakonima i drugim propisima, Banka će javno objaviti i time staviti na raspolaganje svim zainteresiranim stranama bitne podatke o radu i djelovanju Banke, a što se prvenstveno odnosi na finansijska izvješća, kao najvažniji i najcjelevitiji izvor podataka o Banci, te Godišnje izvješće o stanju društva.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Banka će:

1. objaviti svaku promjenu u pravima iz izdanih dionica ili drugih izdanih vrijednosnih papira;
2. objaviti sve njoj poznate podatke o dionicama i drugim vrijednosnim papirima Banke u vlasništvu svakog pojedinog člana Nadzornog odbora ili člana Uprave;
3. javno objaviti i sve druge podatke koji se mogu smatrati bitnima u odnosu na Banku, njezin finansijski položaj, rezultate poslovanja, vlasničku strukturu i upravljanje;
4. sve kategorije informacija objavljivati na jasan i nedvosmislen način te omogućiti jednak i pravovremen pristup informacijama svim zainteresiranim stranama;
5. sve informacije koje mogu biti od utjecaja na donošenje odluke o ulaganju u dionice i druge vrijednosne papire Banke objaviti odmah, obuhvaćajući u jednakoj mjeri pozitivne i negativne informacije, s ciljem da se ulagatelju omogući potpuno razumijevanje i pravilna ocjena stanja Banke.

Javne objave provode se na način propisan

zakonom ili Statutom Banke, a Banka osigurava i objavu informacija putem vlastite web stranice i Interneta.

3. ORGANI BANKE

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

1. Glavna skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava

3.1 GLAVNA SKUPŠTINA

Glavna skupština je organ Banke putem kojeg dioničari ostvaruju svoja glavna upravljačka prava odlučujući o poslovima Banke koji su u njihovoj nadležnosti. Odluke koje donosi Glavna skupština propisane su zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke održava se prema potrebi, a najmanje jednom godišnje te uvijek kad to zahtijevaju interesi društva.

Glavnu skupštinu saziva Uprava, a može je sazvati i Nadzorni odbor, u slučajevima propisanim zakonom i kada to ocijeni za potrebno.

Glavna skupština se saziva i kad to zatraže dioničari koji pojedinačno ili zajedno imaju udjele u visini od najmanje 1/20 (jedne dvadesetine) temeljnog kapitala Banke, uz uvjet da je Uprava bila obaviještena o svrsi sazivanja Glavne skupštine.

Dioničari Banke odlučuju o svojim pravima

i obvezama na Glavnoj skupštini sukladno odredbama zakona i Statuta.

Dioničari Banke moraju ispuniti zakonom te Statutom utvrđene uvjete za sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

Svaka dionica, osim dionica bez prava glasa, daje dioničaru pravo na jedan glas, srazmjerno nominalnom iznosu svake dionice.

Banka izdaje dionice koje glase na ime, a po sadržaju prava koje daju, redovne i povlaštene dionice.

Banka će na isti način i pod jednakim uvjetima postupati prema svim dioničarima, neovisno o broju dionica kojima raspolaže te dati isti tretman ulagateljima bez obzira na to radi li se o individualnom ili institucionalnom ulagatelju.

Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara nazočnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.

Glavna skupština će imati kvorum ako su na njoj nazočni (osobno ili putem punomoćnika) dioničari koji predstavljaju najmanje 50% (pedeset posto) temeljnog kapitala Banke.

Glavna skupština donosi odluke običnom većinom danih glasova osim za donošenje odluka za koje je zakonom i Statutom određena posebna većina.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa dioničar može ostvariti i putem punomoćnika, pravne ili fizičke osobe.

Punomoć mora biti izdana i potvrđena u obliku koji propiše Uprava i ovjerena od strane javnog bilježnika.

3.2 NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke. Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je zakonom, Statutom i drugim aktima Banke.

Nadzorni odbor ovlašten je pregledavati poslovne knjige i svu dokumentaciju i imovinu Banke uključujući novac i vrijednosne papire, koje i kada to bude smatrao potrebnim.

Članovi Nadzornog odbora dužni su djelovati u interesu Banke te pri tome čuvati poslovnu i bankarsku tajnu i postupati s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Članovi Nadzornog odbora moraju posvetiti dovoljno vremena svojim obvezama u Banci te voditi poslove u dobroj namjeri, na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija.

Na sjednicama Nadzornog odbora, Nadzorni odbor pregledava politike, raspravlja ključna pitanja s Upravom Banke, nadzire postavljene ciljeve te ocjenjuje učinkovitost upravljanja i provodi potrebne izmjene.

Nadzorni odbor ima devet članova, od kojih je jedan neovisan član. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština, uz pribavljenu prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Mandat svakog pojedinog člana Nadzornog odbora traje tri godine računajući od datuma Glavne skupštine na kojoj je član izabran.

Članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo izabrani.

Nadzorni odbor djeluje na svojim sjednicama. Sjednicama Nadzornog odbora predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik. Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici prisustvuje najmanje pet članova, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke i bez održavanja sjednice davanjem glasa pismom, telefonom, telefaksom i korištenjem drugih za to predviđenih tehničkih mogućnosti ukoliko se tome ne usprotivi niti jedan član Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik kojim se uređuje saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja, položaj odbora i njihova ovlaštenja.

Uprava Banke određenu vrstu poslova može obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

3.2.1 Revizorski odbor

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor i imenovao članove Revizorskog odbora.

Nadležnost Revizorskog odbora određena je odredbama Zakona o reviziji te Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Revizorskog odbora pobliže je uređen Poslovnikom o radu Revizorskog odbora. Revizorski odbor uvijek ima neparan broj članova.

3.3 UPRAVA

Uprava Banke je odgovorna za vođenje poslova društva i vodi poslove društva zajednički.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i članovi Uprave pojedinačno i samostalno. Banku može zastupati prokurist, ali samo zajedno s članom Uprave.

Uprava Banke ima od 3 (tri) do 5 (pet) članova koje imenuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Član Uprave može biti svaka osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Uprave imenjuju se za razdoblje ne duže od 5 (pet) godina, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Pri imenovanju članova Uprave mora se težiti da članovi Uprave imaju:

- iskustvo u vođenju bankarskih poslova
- razvijene organizacijske vještine
- iskustvo u prepoznavanju i nadziranju rizika te rješavanju kriznih situacija
- poznavanje računovodstva i financija
- poznavanje područja djelatnosti Banke

- poznavanje nacionalnog i međunarodnog tržišta novca
- povezuju sve interese unutar Banke
- osobnost kojom doprinose ostvarivanju ciljeva Banke
- znanje dobre prakse korporacijskog upravljanja
- stratešku viziju.

Uprava donosi Poslovnik o svom radu, jednoglasno i po prethodno pribavljenoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Djelokrug rada i odgovornosti Uprave, obuhvaća poslove u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave.

Za vrijeme svoga mandata član Uprave ne može bez prethodne suglasnosti Nadzornog odbora:

- a) zaposliti se, preuzeti mandat ili angažman u drugom društvu ili banci, osim ukoliko se radi o tvrtci kćeri o čemu su članovi Uprave dužni dostaviti Nadzornom odboru informaciju u pisanim oblicima i to na prvoj sljedećoj sjednici Nadzornog odbora nakon njihova imenovanja
- b) u svoje ime i za svoj račun neposredno ili posredno biti zainteresiran ili sudjelovati u poslovnim aktivnostima koje su vezane za poslovne aktivnosti Banke,
- c) preuzeti članstvo u nekom društvu/ortaštvu s ograničenom odgovornošću.
- d) izravno ili neizravno, imati, voditi, ugovoriti, uložiti ili steći dionice, ili sudjelovati na neki drugi način u bilo kojem poslovnoj aktivnosti ili poduzeću, koje bi predstavljalo konkurenčiju poslovanju Banke.

4. ODNOSI UPRAVE, NADZORNOG ODBORA I DRUŠTVA

Uprava i Nadzorni odbor utvrđuju strateške ciljeve i korporativne vrijednosti Banke s kojima upoznaju sve zaposlenike.

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, usvaja strategiju i politiku rizika.

Banka osigurava razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti unutar Banke mora biti jasna.

Banka pismeno jasno definira ovlasti i ključne odgovornosti Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenika, odbora i savjetodavnih tijela u Banci.

Uprava Banke i Nadzorni odbor dužni su surađivati u najboljem interesu Banke i zajednički raspravljati i postići sporazum o strateškim odrednicama poslovanja Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukoba interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nemajensko korištenje imovine Banke i zloupotrebu u transakcijama s povezanim osobama.

Uprava je dužna pravodobno i cjelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim

podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

Članovi Uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad. Nadzorni odbor zaključuje ugovor sa članovima Uprave, radi reguliranja međusobnih prava i obveza.

Članovima Nadzornog odbora pripada nagrada za njihov rad, čiju visinu određuje Glavna skupština. Visina nagrade može se odrediti različito za pojedine članove Nadzornog odbora, sukladno povjerenim im poslovima.

4.1 SUKOB INTERESA

Sukob interesa postoji kod člana Nadzornog odbora odnosno kod člana Uprave, koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njegove povezanosti sa drugim društvima, osobama ili poslovima može pretpostaviti da može imati interesa ili sklonosti koji se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima imaju bliske odnose.

Svi poslovi u kojima sudjeluju članovi Uprave odnosno članovi Nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i Banka ili s njom povezane osobe biti će na tržišnoj osnovi, posebno glede rokova, kamata, jamstava i slično.

Sve ugovore ili sporazume između člana Nadzornog odbora odnosno člana Uprave i Banke prethodno će odobriti Nadzorni odbor.

4.2 ZABRANA KONKURENCIJE

Članovi Uprave odnosno Nadzornog odbora ne smiju, za svoj ili tuđi račun, osobno ili putem trećih osoba obavljati poslove iz djelatnosti koju obavlja Banka kao i savjetovati osobe koje se mogu smatrati konkurentima Banke.

Članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora također ne smiju imati značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurenckima Banci.

5. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

Banka je svjesna značaja i uloge revizije za uspješnost korporativnog upravljanja i zakonitost te transparentnost u odvijanju svih poslovnih procesa u Banci.

Banka je dužna imati nezavisnog vanjskog revizora kao važan čimbenik korporativnog upravljanja, kako bi se osiguralo da finansijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cijelini.

Vanjski revizor će prije potpisivanja Ugovora o godišnjoj reviziji finansijskih izvješća odnosno prije donošenja odluke o izboru revizora, dostaviti banci izjavu o neovisnosti revizora prema banci sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Zakonu o reviziji.

Nezavisnim vanjskim revizorom će se smatrati revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan sa Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci. Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome da li finansijska izvješća koja priprema uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i finansijsko i imovinsko stanje Banke te rezultate ta određeno vremensko razdoblje.

6. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Banka osigurava odgovarajući sustav unutarnjih kontrola, a koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog rizika kojemu je ili može biti izložena u svom poslovanju.

Uprava je odgovorna za razvijanje i održavanje sustava koji omogućuje djelotvorno poslovanje, odgovarajuću kontrolu rizika, pouzdanost finansijskih i nefinansijskih informacija te usklađenost poslovanja Banke sa zakonima, regulativom i internim aktima Banke.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i Nadzornog odbora sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije:

1. funkciju praćenja rizika
2. funkciju praćenja usklađenosti
3. funkciju unutarnje revizije.

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

1. sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
2. svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
3. uprava treba zaposliti dovoljan broj osoba kvalificiranih za obavljanje svake navedene funkcije.

7. POSLOVNE KNJIGE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednuje imovinu i obveze te sastavlja i objavljuje godišnje finansijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju društva u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije na način koji omogućuje u bilo koje vrijeme provjeru posluje li Banka u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

8. RIZICI

Banka upravlja rizicima provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Postupke, kriterije i načine mjerjenja, procjene

i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

Upravljanje rizicima uključuje stalno utvrđivanje, mjerjenje, procjenu i izvještavanje o svim materijalno značajnim rizicima kojim je izložena ili kojima može biti izložena Banka.

Politika rizika povezana je sa strategijom Banke, a obuhvaća definiranje vrsta i stupnja rizika koje je Banka voljan prihvati kako bi postigla svoje poslovne ciljeve.

Banka u pisanom obliku ima politike i procedure za upravljanje rizicima, koje se ažuriraju i čija primjena se nadzire.

9. TRANSPARENTNO I PRAVODOBNO IZVJEŠĆIVANJE

Banka objavljuje podatke i informacije o korporativnom upravljanju na temelju zakonskih propisa i dobrih praksa.

Informacije koje se objavljaju moraju biti točne, relevantne, pravodobne i dostupne, kako bi se zadovoljile potrebe svih zainteresiranih strana.

Banka poseban naglasak stavlja na transparentno i pravodobno izvješćivanje kako u odnosu na klijenta Banke tako i u odnosu na dioničare Banke, kao i svaku drugu zainteresiranu osobu.

10. IZJAVA O PRIDRŽAVANJU KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Dionicama Banke se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, odnosno iste ne kotiraju na burzi.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Uprava i Nadzorni odbor Banke osigurat će da Uprava u posebnom odjeljku godišnjeg izvješća o stanju društva navede podatke propisane člankom 272 p Zakona o trgovačkim društvima.

U godišnje izvješće o stanju društva Banka će u skladu sa čl. 18 Zakona o računovodstvu uvrstiti i prikaz pravila korporativnog upravljanja koje koristi.

Sažetak politike primitaka grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar

Temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je 27. lipnja 2013. usvojila ažuriranu Politiku primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar koju je Nadzorni odbor banke potvrdio 28. lipnja 2013.

1. Svrha Politike primitaka

Svrha Politike je prepoznavanje, u okviru kapaciteta tolerancije rizika OTP Grupe, napora menadžmenta i ključnih izvršnih osoba Banke, kao i menadžera supsidijara, obzirom na realizaciju rezultata na razini Banke i Grupe i podržavanje istog putem nagrađivanja.

2. Djelovanje Politike primitaka

Osobe koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. su :

- Predsjednik i članovi Uprave OTP banke Hrvatska d.d. i svi predsjednici uprava društava iz bančine Grupe.

Odluku o osobama koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. donosi Nadzorni odbor Banke.

3. Način isplate primitaka na temelju radnog učinka

Obzirom na upravljačku strukturu, složnost aktivnosti i posebnosti tržišnih okolnosti, oblik primitka na temelju radnog učinka koji se temelji na načelu razmjernosti utvrđuje se različito za pojedine članice Grupe OTP banke Hrvatska d.d. i to :

- U slučaju kreditnih institucija, isplata

primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje kombinirano u gotovini i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrt. (dalje : dionice), s time da se na dodjelu dionica primjenjuje period odgode i zadržavanja.

- U slučaju investicijskih fondova i ostalih tvrtki uključenih na temelju djelokruga svojih poslovnih aktivnosti, isplata primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje u gotovini, bez perioda odgode.

4. Omjer fiksног primitka i primitka na temelju radnog učinka

U odnosu na osobe koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d., primitak će se sastojati od fiksnih i varijabilnih komponenti. Omjer tih komponenti će određivati Nadzorni odbor banke uz prethodnu suglasnost Glavne skupštine Banke, sukladno funkciji, veličini i složenosti organizacije kojom se upravlja.

5. Kriteriji za procјenu radnog učinka

Mjerenje radnog učinka (cilj, procjena) članice OTP Grupe u vezi s primitkom na temelju radnog učinka obavlja se na različit način na temelju prirode poslovne djelatnosti tvrtke. U slučaju članica koji pripadaju različitim kategorijama, ključni kriteriji ocjenjivanja će biti definirani na sljedeći način:

- U slučaju **Kreditnih institucija**, uz RORAC (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), omjeri koji mjere naplatu/povrat dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i

pojedinačni ciljevi mogu se koristiti kao kriteriji procjene;

- U slučaju **Menadžera investicijskih fondova**, RORAC pokazatelj (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), obračunat prema slijedećoj formuli: *Dobit ili gubitak društva / kapitalni zahtjevi proporcionalni upravljačkom fondu, izračunati na temelju međunarodnih referentnih vrijednosti.*

Dodatni pokazatelji radnog učinka su tržišni udio upravljačkih fondova i primos investicijskih fondova u odnosu na referentnu vrijednost;

Za ostale članice OTP Grupe, ključni kriteriji ocjenjivanja moraju osigurati jačanje finansijskog upravljanja i tržišnu poziciju, stvaranje uvjeta za rast i pouzdano poslovanje.

6. Utvrđivanje prava na primitak na temelju radnog učinka

Ozirom na godinu evaluacije, pravo na primitak na temelju radnog učinka i njen opseg mora se utvrditi u roku od 30 dana nakon održavanja Glavne skupštine na kojoj se zatvara prethodna godina koja se ocjenjuje.

U slučaju menadžera koji pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d., pravo na primitak na temelju radnog učinka i njen opseg utvrđuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Glavne skupštine.

7. Načela i pravila koja se odnose na isplatu primitka na temelju radnog učinka

- Nakon evaluacije uspješnosti godine koja se ocjenjuje ("godina T"), iznos primitka na temelju radnog učinka se spušta na pojedinačnu razinu. O iznosu primitka na temelju radnog učinka se određuje sukladno pojedinačnom ostvarenju učinka.
- Primitak na temelju radnog učinka će se isplatiti u obliku bonusa u gotovini i dodijele dionica po povlaštenoj cijeni.
- Broj dionica koji se može dodijeliti pojedinoj osobi po povlaštenoj cijeni mora biti određen temeljem dijeljenja iznosa predviđenog za dionice i vrijednosti povlaštene cijene dionice u vremenu procjene učinka.
- Vrijednost dionice koja se dodijeljuje po povlaštenoj cijeni u vremenu procjene učinka mora biti određena temeljem prosjeka dnevne prosječne cijene redovne dionice izdane od strane OTP Bank Nyrt., zabilježenoj na Budimpeštanskoj burzi u tri dana trgovanja prije dana procjene radnog učinka.
- Dio ukupnog iznosa za dionice će se odgoditi na period od 3 godine, u kojem će stopa odgođene isplate biti utvrđena jednako za svaku godinu.
- Tijekom cijelog razdoblja odgode razmatrat će se utjecaji koji se javljaju u međuvremenu u vezi s aktivnošću osoba koje pripadaju opsegu Politike, ovisno o tome koji iznos primitka pripada pod odgodu plaćanja i kojega treba smanjiti po potrebi.
- 50% od neodgođenog i odgođenog dijela dionica će se zadržati jednu godinu.

Odgovornost za finansijske izvještaje



Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu i hrvatskog Zakona o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12). Uprava je dužna osigurati da se za svaku finansijsku godinu pripreme finansijski izvještaji u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju realnu i objektivnu sliku finansijskog položaja OTP banke Hrvatska d.d. Zadar (u daljnjem tekstu "Banka"), kao i rezultata bančinog poslovanja, promjena na kapitalu i rezervama te novčanim tokovima za to razdoblje.



Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaca načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvaćaju:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u finansijskim izvještajima; te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno prepostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću odražavaju finansijski položaj Banke, kao i za nezinu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12) Republike Hrvatske. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 12. ožujka 2014. godine i potpisali su ih u ime Uprave:

Balázs Békeffy

predsjednik Uprave

Zorislav Vidović

član Uprave

OTP banka Hrvatska d.d.

Domovinskog rata 3

23 000 Zadar

Republika Hrvatska

12. ožujka 2014. godine

Izvješće neovisnog revizora

DIONIČARIMA OTP BANKE HRVATSKA D.D.

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. (u dalnjem tekstu "Banka") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s

Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalaže da postupamo u skladu s etičkim pravilima, te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerili da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji na stranicama od 4 do 75, fer prezentiraju, u svim materijalno značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

POSEBAN NAGLASAK

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvještajima na stranicama 76 do 85, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke koje se odnose na usporedbu finansijskih izvještaja. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke,

te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 75, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Banke.

Deloitte.

Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtačnik

Presjednik Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 12. ožujka 2014. godine

Izvještaji o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

	Bilješka	2013.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	695.883	725.422
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(278.155)	(300.794)
Neto prihod od kamata		417.728	424.628
Prihodi od naknada i provizija	4	153.719	151.306
Rashodi od naknada i provizija	4	(35.105)	(35.055)
Neto prihod od naknada i provizija		118.614	116.251
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	5	33.465	32.347
Ostali poslovni prihodi	6	9.810	9.213
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		43.275	41.560
Prihodi prije ispravka vrijednosti i operativnih troškova		579.617	582.439
Gubici uslijed umanjenja i rezervacije	8	(133.601)	(99.134)
Troškovi poslovanja	7	(365.930)	(355.701)
Dobit prije poreza		80.086	127.604
Porez na dobit	9a	(15.247)	(27.532)
Dobit tekuće godine		64.839	100.072
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak		-	-
Stavke koje se kasnije mogu prenositi u dobit ili gubitak		-	-
Imovina raspoloživa za prodaju:		-	-
<i>Neto promjena u fer vrijednosti</i>			
Dobit iz revalorizacije preknjižena na kapital	27	11.357	48.411
Porez na stavke knjižene izravno na kapital ili isknjižene s kapitala	9c	(2.272)	(9.682)
		9.085	38.729
<i>Neto vrijednost prenesena u dobit ili gubitak</i>		-	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		9.085	38.729
Ukupna sveobuhvatna dobit		73.924	138.801
ZARADA PO DIONICI			
- osnovna i razrijedena (u kunama)	10	15,77	24,34

- Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2013.

	Bilješka	2013.	2012.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.730.431	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	12	328.958	614.821
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	11.530	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	9.101.104	8.573.921
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	2.007.238	1.774.195
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16	101.190	64.833
Ulaganja u ovisna društva	17	72.858	72.858
Nekretnine i oprema	18	209.617	211.700
Nematerijalna imovina	19	26.782	31.699
Goodwill	20	42.966	42.966
Odgodenja porezna imovina	9c	5.244	3.104
Ostala imovina	21	52.771	58.111
Ukupna imovina		13.690.689	13.303.987
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	22	20.802	21.077
Obveze prema komitentima	23	10.921.571	10.670.752
Ostala pozajmljena sredstva	24	981.949	911.387
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13b	6.587	2.096
Rezervacije	25	60.761	66.385
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	-	7.947
Ostale obveze	26	96.115	95.359
Ukupne obveze		12.087.785	11.775.003
DIONIČKI KAPITAL			
Dionički kapital	27	822.280	822.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	27	82.228	82.228
Ostale rezerve	27	130.933	121.852
Zadržana dobit		396.203	331.364
Ukupni dionički kapital		1.602.904	1.528.984
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		13.690.689	13.303.987

Izvještaj o promjenama na kapitalu

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	822.280	171.260	82.228	83.126	231.292	1.390.186
Promjene na kapitalu u 2012.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	100.072	100.072
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	38.729	-	38.729
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	38.729	100.072	138.801
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(3)	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	822.280	171.260	82.228	121.852	331.364	1.528.984
Promjene na kapitalu u 2013.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	64.839	64.839
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	9.085	-	9.085
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	9.085	64.839	73.924
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	822.280	171.260	82.228	130.933	396.203	1.602.904

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

	Bilješka	Za godinu koja je završila 31. prosinca	
		2013.	2012.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNih AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		80.086	127.604
Ispravci za usklajenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja		111.878	82.081
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke		22.814	14.812
Amortizacija		34.389	34.956
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme		(184)	(191)
Kamatni prihod		(695.883)	(725.422)
Kamatni rashod		278.155	300.794
Realizirani gubici po imovini raspoloživoj za prodaju		-	439
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(168.745)	(164.927)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:			
Obvezna pričuva kod HNB-a		82.234	4.006
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka		(131.048)	(119.869)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(634.002)	4.721
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak		8.359	25.358
Imovina raspoloživa za prodaju		(221.687)	(656.237)
Ostala imovina		3.200	2.020
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:			
Obveze prema drugim bankama		(275)	(266)
Obveze prema komitentima		259.715	350.705
Ostale obveze		(27.935)	2.973
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		(830.184)	(551.516)
Porez na dobit paid		(25.219)	(20.728)
Primici od kamata		690.766	723.444
Plaćene kamate		(287.051)	(298.816)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(451.688)	(147.616)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine i ulaganje u nekretnine		(27.205)	(36.996)
Smanjenje ulaganja u ovisna društva		-	9.572
Prihodi od dospjelih vrijednosnica koje se drže do dospijeća		(36.357)	(55.096)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(63.562)	(82.520)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto povećanje u ostalim finansijskim aktivnostima		70.562	16.214
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		70.562	16.214
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta		(444.688)	(213.922)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.341.951	1.555.873
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	897.263	1.341.951

Bilješke uz
financijske
izvještaje



Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

1. OPĆI PODACI

Sjedište Banke je u Zadru, na adresi Domovinskog rata 3. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo.

Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 822.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2013. godine (2012.: 822.279.600 kuna).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. poslovi sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi);
2. novčana posredovanja;
3. primanje svih vrsta depozita;
4. davanje svih vrsta kredita, otvaranje akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih finansijskih obveza;
5. poslovi s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun komitenata;
6. usluge vezane uz vrijednosne papire (uključujući brokerske i poslove skrbništva);
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice);
8. kreditni poslovi i platni promet s inozemstvom;
9. platni promet u zemlji.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara	Predsjednik Skupštine dioničara
Viktor Siništaj	
Nadzorni odbor do 11. travnja 2013. godine	
Dr. Antal Pongrácz	Predsjednik
Szabolcs Annus	Član
Balazs Fábián	Član
Branko Mikša	Član
László Kecskes	Član
Veronika Szabó	Član
Zsolt Szabó	Član
Nadzorni odbor od 11. travnja 2013. godine	
Dr. Antal Pongrácz	Predsjednik
Szabolcs Annus	Član
Balazs Fábián	Član
Branko Mikša	Član
László Kecskes	Član
Arpad Sranko	Član
Zsolt Szabo	Član
Fulop Benedek	Član
Istvan Vastag	Član
Uprava	
Balazs Bekeffy	Predsjednik
Helena Banjad	Član
Zorislav Vidović	Član
Slaven Celić	Član

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.		
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Nyrt Mađarska	822.280	100,00	822.280	100,00
Ukupno	822.280	100,00	822.280	100,00

Banka sve usluge pruža u RH.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih finansijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.1 Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju pojedinačne, nekonsolidirane finansijske izvještaje Banke. Banka nije pripremila konsolidirane finansijske izvještaje, koji bi uključivali Društvo i njena ovisna društva (bilješka 17) koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 Konsolidirani i pojedinačni finansijski izvještaji, jer su Banka i njegova ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima, krajnjeg vlasnika OTP Bank Nyrt, Mađarska.

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12) prema kojem finansijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski

izvještaji su sastavljeni sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

HNB zahtjeva od banaka da u račun dobiti i gubitka priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezerviranja Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 90.791 tisuća kuna (2012: 99.241 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih rezerviranja priznati prihodi u iznosu od 8.450 tisuća kuna (u 2012.: 797 tisuća kuna). Iako je prema MSFI-jevima, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za latentne, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju

u skladu sa zahtjevima MSFI-jevima. Banka je u procesu prikupljanja dostupnih povijesnih podataka koji se odnose na neidentificirane latentne gubitke u različitim portfeljima izloženim kreditnom riziku na datum izvještaja o finansijskom položaju, određujući i prikladno razdoblje tijekom kojeg se gubici uočavaju te utvrđujući, za svaki portfelj, relevantne postojeće ekonomske uvjete prema kojima bi povijesne podatke trebalo korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih gubitaka na datum izvještaja o finansijskom položaju prema zahtjevima MSFI-jeva.

Sljedeća razlika između MSFI-jeva te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se i na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću. Za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata. Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

Uprava očekuje da neidentificirani gubici uslijed umanjenja vrijednosti procijenjeni na opisanoj osnovi neće biti viši od onih koji se izračunavaju sukladno računovodstvenoj regulativi HNB-a.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, izuzev određene dugotrajne

imovine i finansijskih instrumenata koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Povijesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i prepostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja o finansijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane prepostavke zasnovaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosudivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 38.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku su dosljedno primjenjene na sva razdoblja iskazana u ovim finansijskim izvještajima.

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta Banke.

2.2.1 Promjene računovodstvenih politika i objava

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i koje su usvojene u Europskoj uniji 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“ – „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“ – „Prijebor 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“ – „Odgodenii 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 u 2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva, objavljene 17. svibnja 2012. (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjavanja teksta, usvojene u EU 27. ožujka 2013. (primjenjiva na 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 Banke.

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

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

- **MSFI 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),**
- **MSFI 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 „Nekonsolidirani finansijski izvještaji“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),**
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatom“, 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 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“** – „Prijebor 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.).

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji 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 odobrenja financijskih izvještaja još nije donesena odluka:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (datum stupanja na snagu još nije utvrđen),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** – Obvezno objavljivanje datuma stupanja na snagu i informacija u prijelaznom razdoblju,
- **Izmjene i dopune MRS-a 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji“** – „Investicijski subjekti“ (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“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),

- **Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“**

– „Novacija izvedenica i nastavak računovodstva zaštite“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

- **IFRIC 21 „Nameti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

Banka predviđa da usvajanje ovih standarda neće imati materijalno značajnog efekta na finansijske izvještaje u razdoblju implementacije.

Istovremeno ostaje neregulirano pitanje računovodstva zaštite finansijske imovine i financijskih obveza čija načela u Europskoj Uniji još nisu usvojena.

Prema procjenama Banke, primjena računovodstva zaštite finansijske imovine i financijskih obveza **MRS-a 39 "Financijski instrumenti, priznavanje i mjerjenje"** s datumom izvještaja o financijskom položaju Banke ne bi znatno utjecala na finansijske izvještaje.

2.3 Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje ("funkcionalna valuta"). Finansijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun imovine i obveza Banke na dan izvještaja o finansijskom položaju bili su kako slijedi:

31. prosinca 2013.

1 EUR = 7,637643 kn 1 USD = 5,549000 kn

31. prosinca 2012.

1 EUR = 7,545624 kn 1 USD = 5,726794 kn

2.4 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u dobiti ili gubitku.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovo na datum izvještaja o finansijskom položaju. Banka ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 „Finansijski instrumenti: mjerjenje i priznavanje“ („MRS 39“).

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti u kapitalu.

Banka ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. U skladu s tom klauzulom, Banka ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospjeća ili na dan izdavanja finansijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze, istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu, za razdoblja dulja od 6 mjeseci, nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula po srednjem spot tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještaja o finansijskom položaju ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.9 Najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezane s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao finansijski najmovi. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi.

Imovina koja je predmetom finansijskog najma priznaje se kao imovina Banke po fer vrijednosti na datum stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavcu iskazuje se u izvještaju o finansijskom položaju kao obveza za finansijski najam. Plaćanja temeljem najma se raspoređuju između finansijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos

obveze. Financijski troškovi izravno terete dobit i gubitak, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Banke vezano za troškove posudbe. Nepredviđene naknade se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Naknade koje se plaćaju u okviru operativnih najmova ravnomjerno terete dobit ili gubitak tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma. Nepredviđene naknade temeljem operativnog najma se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Ako se za zaključenje operativnog najma dobivaju poticaji, oni se priznaju kao obveza. Ukupna korist povezana s poticajima se kao odbitak linearno oduzima od troškova najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma.

2.10 Prihod i rashod od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiranjem svode točno do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine tijekom njezinog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnicu, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge instrumente izdane uz diskont.

Jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

2.11 Prijodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, naknada po odobrenim kreditima i naknade za druge kreditne instrumente koje Banka izdaje.

Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod kako dospijevaju.

2.12 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

Obveze za doprinose koji se uplaćuju u mirovinske fondove u propisanim iznosima i druge kratkoročne naknade zaposlenicima se priznaju kao trošak u izještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

Dugoročna primanja temeljem radnog staža

Banka zaposlenicima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratnu otpremninu prilikom odlaska u mirovinu. 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 procijenjenih koristeći diskontnu stopu koja je

slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i procijenjenim uvjetima obveze za primanja.

2.13 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisu i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, osim ako je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i ako je vjerojatno da se privremene razlike neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina po odbitnim privremenim razlikama povezanim s gore navedenim ulaganjima i udjelima se priznaje samo u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa dosta oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika te ako se poništenje privremenih razlika očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dosta oporeziva dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijeboja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze

i ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Banka namjerava svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u dobit ili gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kom slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu, ili ako proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kom slučaju se porezni učinak uzima u obzir kod obračunavanja poslovnog spajanja.

2.14 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB"), račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

2.15 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka svoje financijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća ili u ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom

početnog priznavanja i, ako je prikladno, preispituje ju na svaki izvještajni datum. Stavke se klasificiraju u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak se ne reklassificiraju.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Ova kategorija ima dvije potkategorije: financijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno odredilo za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Financijski instrumenti raspoređeni su u ovu kategoriju ako su stečeni ili nastali prvenstveno radi daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili ju je kao takvu predodredilo rukovodstvo.

Banka raspoređuje financijsku imovinu u kategoriju namijenjenu prodaji ako je:

- stečena prvenstveno s ciljem prodaje u kraćem roku ili
- je prilikom prvog priznavanja dio portfelja točno određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja zajedno i kojem je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku, ili
- derivativ koji nije predodređen i učinkovit kao zaštitni instrument.

Financijska imovina koja nije namijenjena trgovaju može se prilikom prvog priznavanja predodrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ako:

- se takvim predodređivanjem otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u vrednovanju ili priznavanju koja bi u suprotnome postojala, ili

- je finansijska imovina dio skupine finansijske imovine ili skupine finansijskih obveza, ili oboje, kojom se upravlja, koja se procjenjuje i o kojoj se interna izvještava na osnovi fer vrijednosti, sukladno dokumentiranoj politici Banke za upravljanje rizicima ili njenoj strategiji ulaganja, ili
- je dio ugovora koji sadrži ugrađeni derivativ ili više njih i za koji MRS-39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ dopušta da kao takav u cijelosti bude predodređen za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, bilo kao imovina ili obveza.

Finansijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak uključuju ulaganja u investicijske fondove i derivative.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka 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. Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamate ne bi bilo značajno.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća se odnose na nederivativnu finansijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim

rokovima dospijeća, za koju Banka ima namjeru i sposobnost držati je do dospijeća. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice. Ulaganja koja se drže do dospijeća se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti, a prihodi se priznaju po osnovi efektivnog prinosa.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna finansijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena ni u jednu drugu kategoriju. Finansijska imovina predodređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati radi održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice, te udjele u otvorenim investicijskim fondovima. Fer vrijednost se utvrđuje na način opisan u bilješci 15. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i kumulativno u pričuvu temeljem revalorizacije ulaganja, osim gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti, kamata izračunatih metodom efektivne kamate te pozitivnih i negativnih tečajnih razlika po monetarnoj imovini, koji se svi priznaju u dobit i gubitak. Kod otuđenja ili utvrđenog umanjenja nekog ulaganja, kumulativni gubitak ili dobitak prethodno iskazan u pričuvu iz revalorizacije ulaganja se prenosi na dobit i gubitak.

Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju se priznaju u dobiti ili gubitku kad je utvrđeno pravo Banke na primitak dividende.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju koja je nominirana u stranoj valuti se utvrđuje u valuti u kojoj je imovina nominirana i preračunava primjenom spot tečaja važećeg na kraju izvještajnog razdoblja. Pozitivne i negativne tečajne razlike koje su iskazane kroz dobit i gubitak se utvrđuju na temelju amortiziranog troška monetarne imovine, dok se ostale tečajne razlike iskazuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti.

Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze obuhvaćaju sve finansijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Ostale finansijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupoprodaja finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, ulaganja koja se drže do dospijeća i koja su raspoloživa za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je finansijski instrument prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja, kao i ostale finansijske obveze, priznaju se u trenutku isplate dužnicima, odnosno primitka od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati finansijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana.

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

Realizirani dobici i gubici od prodaje finansijskih instrumenata obračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja.

Početno i kasnije mjerjenje

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, transakcijske troškove izravno povezane sa stjecanjem finansijske imovine ili izdavanjem finansijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku. Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospijeća i ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu iz svodenja na fer vrijednost unutar kapitala i rezervi i objavljuju u izvještaju o promjenama na kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju po nekoj drugoj osnovi, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici mogu nastati i po financijskim instrumentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta.

Načela mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju

korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Reklasifikacija financijske imovine

Reklasifikacija je dopuštena samo u rijetkim okolnostima i ako se imovina više ne drži radi prodaje u kratkom roku. U svim drugim slučajevima, reklasifikacija financijske imovine je ograničena na dužničke instrumente. Reklasifikacija se računovodstveno iskazuje po fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije.

2.16 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti
Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Banka provjerava postoji li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine. Vrijednost pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine se umanjuje, te nastaje gubitak od umanjenja

vrijednosti ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao posljedica jednog ili više događaja nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili skupine finansijske imovine uključuje dostupne podatke koje je Banka uočila. Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospijeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Ako zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospijeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Pojedinačno značajna finansijska imovina podvrgava se provjeri umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za procjenu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava odobrenjem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Poništeni iznos priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se terećenjem povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen je iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi se priznaju kroz ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajni ili dugotrajniji pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se s kapitala i rezervi i priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Ako u narednom razdoblju fer vrijednost dužničke vrijednosnice

klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u dobit i gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina koja se vodi po trošku stjecanja

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice razvrstane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum izvještaja o financijskom položaju procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih gotovinskih primitaka diskontiranih tekućom tržišnom kamatnom stopom za sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, se kasnije ne ukidaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti, Banka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku kod koje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti, i to po stopi od 0,80% (2012.: 0,85%) sukladno propisima HNB-a.

Vrijednosnice, vrednovane po fer vrijednosti,

isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum izvještaja o financijskom položaju.

2.17 Derivativni finansijski instrumenti

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se obračunavaju kao instrumenti zaštite. Svi derivativi su klasificirani unutar finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene fer vrijednosti derivativa uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.18 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko finansijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za

prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklassificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima. Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se u okviru potraživanja od banaka ili zajmova i potraživanja, pri čemu se odgovarajuće smanjenje novca uključuje u novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom razdoblja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.19 Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, postrojenja i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom

očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2013.	2012.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Kompjutori	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Nematerijalna imovina	3,3-15 godina	3,3-15 godina

Ako je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, knjigovodstvena vrijednost se otpisuje do visine nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se u odnosu na njihovu knjigovodstvenu vrijednost i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti iz redovnog poslovanja. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Troškovi investicijskog održavanja se kapitaliziraju.

2.20 Ulaganja u nekretnine

Investicijske nekretnine, koje se odnose na nekretnine u posjedu ili u izgradnji radi ostvarivanja zarade od zakupnine i/ili povećanja vrijednosti kapitala, iskazuju se prvo bitno po trošku ulaganja umanjenom za troškove transakcije. Ulaganje u nekretnine se naknadno mjeri po trošku umanjenom za trošak amortizacije i gubitke od umanjenje, ako ih ima.

2.21 Umanjenje vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe, kao goodwill, ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi

se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svađenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se ne poništava.

Ostala nefinansijska imovina, osim goodwilla, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju radi mogućeg poništenja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak

od umanjenja vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

2.22 Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu gubitka imatelju garancije koji nastaje zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospjelo plaćanje u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta.

Obveze po finansijskim garancijama se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a početna fer vrijednost se amortizira tijekom razdoblja valjanosti finansijske garancije. Obveza po finansijskoj garanciji se naknadno iskazuje u amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Finansijske garancije uključene su u ostale obveze.

2.23 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Banka navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kada postanu plative.

2.24 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će

za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

2.25 Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih finansijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili posrednik. Banka naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje.

2.26 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih i povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

2.27 Trezorske dionice

Kada Banka kupuje Bančin dionički kapital (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te klasificiraju kao trezorske dionice. Kod kasnije prodaje ili ponovnog izdavanja trezorskih dionica, primljeni iznos, umanjen za

transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

2.28 Zadržana dobit

Sva dobit tekuće godine, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

2.29 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u nabavnu vrijednost toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava do početka njihovog trošenja na kvalificirano sredstvo oduzimaju se od troškova posudbe koji su prihvatljivi za kapitalizaciju.

Svi drugi troškovi posudbe terete dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2013.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi		
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	5.613	12.264
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	133	132
Zajmovi pravnim osobama	173.076	185.875
Zajmovi stanovništву	436.732	445.651
Dužničke vrijednosnice	80.329	81.500
	695.883	725.422
Rashodi od kamata i slični rashodi		
Tekući računi i depoziti stanovništva	229.380	247.171
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	24.564	30.904
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	23.544	21.729
Ostalo	667	990
	278.155	300.794

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine, ukupno 23.818 tisuća kuna (2012.: 24.955 tisuća kuna) odnosi se na imovinu kojoj je umanjena vrijednost.

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Neto prihod od naknada i provizija – analiza po izvorima

	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	37.906	34.808
Banke	26.535	28.149
Stanovništvo	89.278	88.349
	153.719	151.306
Rashodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	15.781	15.801
Banke	19.324	19.254
	35.105	35.055

b) Neto prihod od naknada i provizija – analiza po vrsti naknade

	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	9.488	13.146
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	37.797	40.204
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	42.393	39.060
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	7.653	6.893
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	3.744	3.959
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	1.362	1.421
Ostale naknade i provizije	51.282	46.623
	153.719	151.306
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	13.630	13.569
Naknade i provizije za domaći platni promet	7.381	8.910
Naknade i provizije za inozemni platni promet	9.723	7.858
Ostale naknade i provizije	4.371	4.718
	35.105	35.055

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

	2013.	2012.
Neto dobici od kupoprodaje valuta	50.766	48.114
Realizirani (gubici) od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	(439)
Neto (gubitak) po derivativima	(28.570)	(23.060)
Neto dobit od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	11.269	7.732
	33.465	32.347

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2013.	2012.
Prihodi temeljem dobivenih sudskih sporova	1.252	1.464
Prihod od zatvaranja neaktivnih računa	(75)	19
Prihod od dividendi	2.029	33
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	67	104
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	(18)	191
Nagrade od Vise i Mastercarda	840	713
Otpisi po inventurama	287	308
Otpisi po Odluci Uprave	218	230
Prihodi od zakupnina	2.101	2.031
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	888	2.027
Ukidanje rezerviranja za naknade pravnim savjetnicima kod izgubljenih sporova	1.117	-
Ostali prihodi	1.104	2.093
	9.810	9.213
Prodaja imovine	(18)	191
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	(18)	191

7. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2013.	2012.
Troškovi osoblja	156.123	148.759
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	261	671
	156.384	149.430
Profesionalne usluge i troškovi materijala	107.872	108.356
Premije osiguranja štednih uloga	25.709	23.585
Troškovi marketinga	17.970	19.058
Amortizacija	34.389	34.956
Administrativni troškovi	19.558	16.893
Ostali porezi i doprinosi	634	1.067
Otpis potraživanja	1.177	418
Ostali troškovi	2.237	1.938
	365.930	355.701

Troškovi zaposlenika

	2013.	2012.
Bruto plaće	115.048	113.262
- neto plaće	78.866	77.875
- porezi, prikezi i doprinosi	36.182	35.387
Doprinosi na plaće	17.593	18.079
Ostale isplate zaposlenicima	23.743	18.089
	156.384	149.430

Na kraju godine Banka je imala 1.023
(2012.:1.025) zaposlenih.

8. GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	2013.	2012.
Umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima, neto	105.787	80.836
Umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospjeća, neto	199	32
Umanjenje vrijednosti ostale imovine, neto	7.255	1.223
(Ukidanje) potraživanja prema bankama, neto	(59)	(10)
Rezervacije za sudske sporove, neto	22.814	14.812
Rezervacije za izvanbilančne stavke, neto	(2.395)	2.241
	133.601	99.134

9. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2013.	2012.
Trošak tekućeg poreza na dobit	19.659	28.675
Trošak neto odgođenog poreza	(4.412)	(1.143)
	15.247	27.532

(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 20%

	2013.	2012.
Dobit prije poreza	80.086	127.604
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2012.: 20%)	16.017	25.521
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	3.721	3.302
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	(79)	(148)
Odgodena porezna imovina, neto	(4.412)	(1.143)
Tekući porez na dobit	15.247	27.532
Efektivna porezna stopa	19,0%	21,6%

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i (obvezama)

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	5.159	6.484	-	11.643
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	1.143	-	-	1.143
Knjiženo u korist kapitala i rezervi	-	(9.682)	-	(9.682)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	6.302	(3.198)	-	3.104
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	301	-	4.111	4.412
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(2.272)	-	(2.272)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	6.603	(5.470)	4.111	5.244

Iznos pod ostalo sastoji se od 2.794 tisuća kuna odgođene porezne imovine po osnovi rezerviranja za bonuse i 1.317 tisuća kuna

po osnovi nerealiziranih gubitaka od fer vrednovanja derivata.

(d) Tekuća obveza za porez na dobit

	2013.	2012.
Tekuća obveza za porez na dobit	19.659	28.675
Plaćeni porez na dobit	(25.219)	(20.728)
Tekuća obveza za porez na dobit	-	7.947

Tekuća obveza za porez na dobit iznosi 0 kuna (2012.: 7.947 tisuća kuna).

10. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dobit tekuće godine	64.839	100.072
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	64.839	100.072
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijedenu zaradu po dionici)	4.111.398	4.111.398
Zarada po dionici – osnovna i razrijedena (u kunama)	15,77	24,34

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2013.	31.12.2012.
Novac u blagajni	290.860	285.466
Žiro račun	327.536	326.218
Tekući računi kod stranih banaka	55.447	227.139
Tekući računi kod domaćih banaka	12.407	5.568
Instrumenti u postupku naplate	2.443	3.049
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 30)	688.693	847.440
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		
- u kunama	763.877	827.839
- u stranoj valuti	146.832	165.103
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	910.709	992.942
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	131.029	-
	1.730.431	1.840.382

HNB propisuje bankama obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Temeljem odluke o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke, Banka je upisala posebne obvezne blagajničke zapise koji su nominirani u kunama, beskamatni i izdani su nam 3 godine s dospijećem 12. prosinca 2016. godine. Mogu se iskupiti, odnosno ponovo upisati do maksimalno inicijalno upisanog iznosa, ovisno o kretanju određenog, propisanog kreditnog portfelja krajem svakog mjeseca.

Na dan 31. prosinca 2013. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2012.: 13,5%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2013., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2012.: 70%), dok se preostalih 30% (2012.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u rezervu i blagajnama. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

Od deviznog dijela obvezne pričuve 60% (2012.: 60%) se izdvaja kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2012.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke). 75 % (2012.: 75 %) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	210.672	496.595
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	120.002	120.001
	330.674	616.596
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.716)	(1.775)
	328.958	614.821

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	1.775	1.785
Nove rezervacije	(59)	(10)
Stanje na dan 31. prosinca	1.716	1.775

Cijeli iznos obveza prema drugim bankama vrednuje se prema amortiziranom trošku.

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT I GUBITAK

(a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	31.12.2013.	31.12.2012.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	10.957	10.697
Fer vrijednost derivativa	573	4.700
	11.530	15.397

Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima su vrednovani na bazi vrijednosti neto imovine fondova.

(b) Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	2013.	2012.
Fer vrijednost derivativa	6.587	2.096

Banka je skloplila derivativne ugovore kao što je navedeno u nastavku.

Banka koristi međuvalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom bankarskom poslovanju. Banka je s 31. prosincem 2013.

godine imala potraživanja po forward swap komponenti u iznosu 826.160 tisuća kuna izvorno nominirano u američkim dolarima te 374.523 tisuća kuna nominirano u eurima. (2012.: 744.652 tisuća kuna izvorno nominirano u američkim dolarima te 543.797 tisuća kuna nominirano u eurima).

Nadalje, Banka ima obveze po forward swap komponenti u iznosu 508.888 tisuća kuna izvorno nominirano u švicarskim francima i 700.083 tisuća kuna izvorno nominirano u mađarskim forintama (2012.: 576.470 tisuća kuna nominirano u švicarskim francima i 709.631 tisuća kuna nominirano u mađarskim forintama). Banka je ova stanja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji. Banka je ove izvedenice zaključila s finansijskim institucijama, među kojima su i njene povezane strane.

Banka na dan 31. prosinca 2013. godine nije imala valutnih forward ugovora, dok je

na dan 31. prosinca 2012. godine imala dva ugovora po kojima je imala potraživanje u iznosu 17.430 tisuća kuna izvorno nominirano u eurima i 17.381 tisuća kuna u kunama, te obvezu u iznosu 17.355 tisuća kuna izvorno nominirano u eurima i 17.443 tisuća kuna u kunama.

Banka je ove izvedenice zaključila sa domaćom poslovnom bankom i korporativnim klijentom.

Na dan 31. prosinca 2013. godine pozitivna fer vrijednost swapova i forward ugovora je iznosila 573 tisuće kuna (2012.: 4.700 kuna), a negativna fer vrijednost 6.587 tisuća kuna (2012.: 2.096 tisuća kuna).

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2013.	31.12.2012.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	6.039.583	5.971.519
Pravne osobe	3.112.031	2.902.965
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	12	13
Pravne osobe	788.550	433.471
Ukupno krediti	9.940.176	9.307.968
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(839.072)	(734.047)
	9.101.104	8.573.921

Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 5.934.145 tisuća kuna

(2012.: 5.987.507 tisuća kuna). Otplate glavnice i kamate određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Kretanja unutar rezervacije za umanjenje vrijednosti bila su kako slijedi:

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	734.047	655.238
Naplaćeno	(49.094)	(42.555)
Nove rezervacije	154.881	123.391
Tečajne razlike	913	210
Otpisi	(1.675)	(2.237)
Stanje na dan 31. prosinca	839.072	734.047

Na dan 31. prosinca 2013., ukupni zajmovi Banke kojima je umanjenja vrijednost iznose

1.609.227 tisuća kuna (2012.: 1.259.262 tisuća kuna).

Koncentracija kreditnog rizika po gospodarskim sektorima

U nastavku je prikazan pregled koncentracije portfelja Banke po gospodarskim sektorima (bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti):

	31.12.2013.	31.12.2012.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	261.093	233.896
Rudarstvo	24.407	25.005
Proizvodnja hrane i pića	52.778	58.259
Proizvodnja kože i tekstila	8.712	9.022
Izдавaštvo	10.365	9.198
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	18.371	18.460
Metalna industrija	42.799	29.149
Ostala proizvodnja	213.405	205.045
Opskrba energijom, plinom i vodom	38.157	35.767
Gradjevinarstvo	789.931	569.279
Trgovina	519.964	505.079
Hoteli i restorani	468.934	432.806
Prijevoz i komunikacije	261.560	121.275
Financijsko posredovanje	27.551	44.218
Nekretnine	359.187	335.022
Javna uprava i obrana	596.280	505.532
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	124.091	114.261
Ostale usluge i društvene djelatnosti	82.996	85.163
Ukupno zajmovi pravnim osobama	3.900.581	3.336.436
Stanovništvo	6.039.595	5.971.532
	9.940.176	9.307.968
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(839.072)	(734.047)
Ukupni zajmovi	9.101.104	8.573.921

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2013.	31.12.2012.
Vlasničke vrijednosnice	13.040	10.018
Dužničke vrijednosnice	1.960.875	1.742.825
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	33.323	21.352
	2.007.238	1.774.195

Vlasničke vrijednosnice se uglavnom odnose na dionice Zagrebačke burze, te dionice Vise.

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2013.	31.12.2012.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja		
- neuvrštene	16.632	13.610
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.592)	(3.592)
	13.040	10.018

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2013.	31.12.2012.
Uvrštene		
Obveznice Ministarstva finančija	122.912	248.611
Obveznice stranih vlada	639.503	474.900
Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice	762.415	723.511
Trezorski zapisi Ministarstva finančija	499.022	310.258
Blagajnički zapisi Mađarske NB	699.438	709.056
Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice	1.198.460	1.019.314
	1.960.875	1.742.825

Obveznica Republike Hrvatske RHMF-0-203E izdane su 2010. godine. Obveznice su nominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,50% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2020. godine i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Za sve dužničke vrijednosne papire koji kotiraju na domaćem tržištu, fer vrijednost se izračunava na temelju prosječne ponuđene cijene za kupnju vrijednosnog papira (BID price) na Reuters-ovoј web stranici pod oznakom ZAGREB BOND FIXING u 15,30 sati ostvarena tog dana. Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira, čija cijena nije objavljena na stranicama Reuters (ZB fixing), a koji kotiraju na domaćem tržištu određuje se pomoću ponudbine cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a.

Obveznica Republike Hrvatske RHMF-0-172A izdane su 2007. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost svih dužničkih vrijednosnih papira koji kotiraju na domaćem tržištu određuje se pomoću ponudbine cijene objavljene na web stranicama Reuters (ZB fixing).

Obveznica Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") izdane su uz jamstvo Ministarstva financija Republike Hrvatske u ime Vlade Republike Hrvatske. Obveznice su nominirane u eurima, a kamatna stopa na ove obveznice je 5,75 % i kamata se plaća jednom godišnje. Obveznice su dospjele 4. prosinca 2012.

godine Obveznice vlade Republike Mađarske su izdanja 2003., 2004. i 2009. godine i nominirane su u eurima. Kamatna stopa na ove obveznice je od 4,5% do 6,75% i plaća se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 2013. i 2014. godine i kotiraju su na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbine cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a.

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva financija s dospijećem od 91,182 i 364 dana. Zapisi su nominirani u kunama i valutnoj klauzuli u eurima, a kamatna stopa je tržišna. Trezorske zapise u kunama Banka je tokom 2013. stekla i na sekundarnom tržištu. U 2012. godini Banka je stekla i posebne trezorske zapise izdane u eurima koji su izdani s rokom dospijeća od 18 mjeseci i dospijevaju u kolovozu 2013. godine.

Blagajnički zapisi Mađarske narodne banke su instrument mađarske monetarne politike, koji se izdaje s rokom dospijeća od dva tjedna, denominirani su u HUF-ovima te nose kamatnu stopu koja je ustvari bazna kamatna stopa Centralne banke. Blagajnički zapisi dostupni su za kupnju kreditnim institucijama u Mađarskoj, a OTP banka ih kupuje na sekundarnom tržištu.

(c) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima

Banka ima ulaganja u OIF kojima upravlja investicijsko društvo OTP Invest d.o.o., OTP uravnotežen fond, OTP indeksni fond, i OTP euro novčani fond.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.739	16.538
Mjenice poduzeća	101.273	64.918
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(16.822)	(16.623)
	101.190	64.833

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća:

	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	16.623	16.591
Nove rezervacije	199	32
Stanje na dan 31. prosinca	16.822	16.623

Potraživanja temeljem obveznica Ministarstva financija se odnose na obveznice primljene su kao kompenzacija za otkup stanova od Vlade Republike Hrvatske. S obzirom da uvjeti još uvijek nisu razjašnjeni, Banka nije priznala kamate obračunate na te obveznice. Kako se naplata pokušava ostvariti putem suda, Uprava Banke je mišljenja da postoji neizvjesnost u naplati ovih potraživanja, te je tijekom 2011.

godine napravila ispravak vrijednosti.

Ulaganjima koja se drže do dospijeća ne trguje se javno.

Uprava Banke smatra da ne postoje indikatori umanjenja vrijednosti navedene finansijske imovine.

17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

U nastavku su navedena aktivna ovisna društva Banke:

Naziv	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2013.	31.12.2012.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	74,33%
OTP Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%
Kratos nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%
OTP Aventin d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%

Na dan 31. prosinca 2013. godine, ukupna ulaganja u ovisna društva iznose 72.858 tisuća kuna (2012.: 72.858 tisuća kuna).

Ulaganje u ovisno društvo OTP Nekretnine d.o.o. iznosi 63.170 tisuća kuna (2012.: 63.170 tisuća kuna), u OTP Invest d.o.o. 9.648 tisuća kuna (2012.: 9.648 tisuća kuna), u Kratos Nekretnine d.o.o. 20 tisuća kuna (2012.: 20 tisuća kuna) i u OTP Aventin d.o.o. 20 tisuća kuna (2012.: 20 tisuća kuna). Smanjenje

ulaganja u društvo OTP Nekretnine d.o.o. odnosi se na izvršenu podjelu društva s preuzimanjem krajem prošle godine gdje je Banka bila preuzimatelj. Društvo OTP

Aventin je osnovano u 2012. godini sa svrhom upravljanja nekretninama stečenim od društva Pevec u stečajnom postupku.

Banka je procijenila mogućnost povrata ulaganja u svoja ovisna društva i utvrdila da vrijednost ulaganja nije umanjena.

18. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Zemljišta i zgrade	Kompjutori	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	236.322	59.330	140.454	1.886	969	16.211	455.172
Prijenos s imovine u pripremi	17.107	4.798	10.388	497	-	(32.790)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	32.005	32.005
Smanjenja	-	(5.474)	(3.760)	(166)	-	-	(9.400)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	253.429	58.654	147.082	2.217	969	15.426	477.777
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	253.429	58.654	147.082	2.217	969	15.426	477.777
Prijenos s imovine u pripremi	4.048	6.015	11.277	68	-	(21.408)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	19.775	19.775
Smanjenja	-	(6.919)	(7.080)	(165)	-	-	(14.164)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	257.477	57.750	151.279	2.120	969	13.793	483.388
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	106.331	49.769	98.333	1.005	-	-	255.438
Trošak amortizacije tekuće godine	4.781	5.498	9.377	325	-	-	19.981
Smanjenja	-	(5.418)	(3.758)	(166)	-	-	(9.342)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	111.112	49.849	103.952	1.164	-	-	266.077
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	111.112	49.849	103.952	1.164	-	-	266.077
Trošak amortizacije tekuće godine	6.127	5.130	10.092	423	-	-	21.772
Smanjenja	-	(6.919)	(7.050)	(109)	-	-	(14.078)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	117.239	48.060	106.994	1.478	-	-	273.771
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2013.	142.317	8.805	43.130	1.053	969	15.426	211.700
Na dan 31. prosinca 2013.	140.238	9.690	44.285	642	969	13.793	209.617

19. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							102.314
Povećanja							5.277
Smanjenja							(819)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.							106.772
Povećanja							7.722
Smanjenja							(183)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.							114.311
Ispravak vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2012.							60.880
Trošak amortizacije tekuće godine							14.975
Smanjenja							(782)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.							75.073
Trošak amortizacije tekuće godine							12.617
Smanjenja							(161)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.							87.529
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 31. prosinca 2012.							31.699
Na dan 31. prosinca 2013.							26.782

20. GOODWILL

Goodwill koji je Banka iskazala u izvještaju o finansijskom položaju se odnosi na goodwill nastao pripajanjem Istarske banke d.d., Pula i Sisačke banke d.d., Sisak (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. lipnja 2002. godine), i Dubrovačke Banke d.d., Dubrovnik (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. rujna 2004. godine). Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2012.: 42.966 tisuća kuna).

Za potrebe testiranja umanjenja vrijednosti, goodwill je raspoređen na svaku jedinicu banke koja stvara novac. Za svaku jedinicu koja stvara novac izračunata je sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova. Diskontirani novčani tokovi uspoređeni su s knjigovodstvenom vrijednosti.

Banka je procijenila nadoknadivu vrijednost goodwilla i zaključila da njegova vrijednost na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine nije bila umanjena.

21. OSTALA IMOVINA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obračunate naknade i provizije	15.543	14.763
Potraživanja od kupaca	18.377	11.981
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	5.919	5.919
Potraživanja po kartičnom poslovanju	20.878	23.429
Unaprijed plaćeni troškovi	5.560	9.099
Ostalo	4.839	4.010
	71.116	69.201
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	(18.345)	(11.090)
	52.771	58.111

Kretanja u rezervacijama za umanje vrijednosti ostale imovine Banke su sljedeće:

	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	11.090	9.867
Nove rezervacije	7.255	1.223
Stanje 31. prosinca	18.345	11.090

22. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	61	354
Nominirani u stranoj valuti	2.065	2.448
Oročeni depoziti		
Nominirani u stranoj valuti	18.676	18.275
	20.802	21.077

23. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	1.002.360	912.941
Nominirani u stranoj valuti	1.299.557	1.142.181
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.370.075	1.173.975
Nominirani u stranoj valuti	5.938.683	6.177.719
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	482.945	466.818
Nominirani u stranoj valuti	237.611	254.733
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	258.050	238.870
Nominirani u stranoj valuti	330.646	302.002
Depoziti ovisnih društava	1.644	1.513
	10.921.571	10.670.752

24. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Domaći zajmodavci:		
HBOR	940.037	869.863
Ministarstvo financija	2.802	2.802
Ostalo	3	2
Inozemni zajmodavci:		
Državne agencije	39.107	38.664
Poslovne banke	-	-
Ostalo	-	56
	981.949	911.387

(a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“)

Pozajmljena sredstva od HBOR-a namijenjena su odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima uz prosječnu kamatnu stopu od 2,26% (2012.:2,35%).

(b) Obveze prema državnim agencijama

Cijela obveza prema državnim agencijama odnosi se na obvezu prema njemačkoj državnoj agenciji Deutsche Investitions und

Entwicklungsgesellschaft („DEG“). Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu (šestomjesečni EURIBOR + 1,3%), a sredstva su uključena u dopunski kapital Banke sukladno propisima HNB-a. Kredit u cijelosti dospijeva 15. studenog 2014. godine.

(c) Obveze prema Ministarstvu financija

Ova obveza se odnosi na obvezu prema Ministarstvu financija prenesenu iz Dubrovačke banke, a odnosi se na kamatu po staroj deviznoj štednji.

25. REZERVACIJE

a) Analiza rezervacija

	31.12.2013.	31.12.2012.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	10.183	12.578
Rezervacije za sudske sporove	50.578	53.807
	60.761	66.385

b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	12.578	10.337
Dodatne rezervacije	-	2.272
Otpuštene rezervacije	(2.395)	(31)
Stanje na dan 31. prosinca	10.183	12.578

Rezervacije za sudske sporove	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	53.807	43.294
Dodatne rezervacije	22.814	14.812
Plaćeno na teret rezervacija	(26.043)	(4.299)
Stanje na dan 31. prosinca	50.578	53.807

Rezervacije za sudske sporove se odnose na sporove koji se vode protiv Banke, odnosno, kod kojih je Banka tuženik. Banka je izdvojila rezervacije za one sudske sporove

za koje očekuje da će njihovim konačnim razrješenjem doći do odljeva sredstava Banke s ekonomskim koristima.

26. OSTALE OBVEZE

	31.12.2013.	31.12.2012.
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	8.678	8.938
Rezervacije za bonusе i ostala primanja zaposlenika	14.462	10.872
Dobavljači	12.328	18.719
Obveze za plaće i doprinose	11.437	11.080
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	6.882	6.002
Razgraničeni prihodi	1.258	1.315
Obveze po kartičnom poslovanju	7.766	9.731
Porezne obveze prethodnih godina	6.711	6.711
Obveze za neraspoređenu gotovinu	11.899	8.321
Primljeni predujmovi	896	926
Obveze za porez na dodanu vrijednost	1.049	586
Obveze temeljem otvaranja računa	2.753	2.949
Ostale obveze	9.996	9.209
	96.115	95.359

Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore

Početno stanje 1. siječanj 2012.	9.609
Trošak novih rezervacija (neto)	(671)
Stanje na 31. prosinac 2012.	8.938
Trošak novih rezervacija (neto)	(260)
Stanje na 31. prosinac 2013.	8.678

27. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2013. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2012.: 4.111.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna. Sve redovne

dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Nije bilo isplate dividende tijekom 2013. i 2012. godine.

REZERVE

	31.12.2013.	31.12.2012.
Zakonska rezerva	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.114	41.114
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	82.228	82.228
Rezerva iz svodenja na fer vrijednost	21.877	12.792
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819
Ostale rezerve	3.237	3.241
Ukupne ostale rezerve	130.933	121.852

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2013.	2012.
Stanje na 1. siječanj	12.792	(25.936)
Povećanje rezervi	11.964	48.486
Smanjenje rezervi	(607)	(76)
Porezi	(2.272)	(9.682)
Stanje na 31. prosinac	21.877	12.792

Zakonske i statutarne rezerve

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Dodatno, sukladno Statutu Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, isplatu dividendi na povlaštene dionice te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva.

Rezerva za opće bankovne rizike

Sukladno ranijoj regulativi HNB-a Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ako povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazi 15% odgovarajuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine.

Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve niti raspodijeliti na neki drugi način prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%. Kako je razdoblje od tri godine isteklo u 2011. godini, Banka može slobodno raspolagati navedenim rezervama na način kao što raspolaže sa zadržanom dobiti.

Rezerva iz svodenja na fer vrijednost

Rezerva iz svodenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, koji se iskazuju umanjeni za iznos odgođenih poreza.

Ostale rezerve

Ostale rezerve Banke uglavnom se odnose na revalorizacijsku rezervu po imovini koja

je prenesena na ulaganja u nekretnine.

Revalorizacija spomenute imovine dogodila se prije prijenosa.

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti zadržane iz prethodnih godina.

28. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Slijedi prikaz ugovorenih iznosa finansijskih instrumenata Banke koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Platežne garancije	71.026	71.312
Činidbene garancije	69.903	59.020
Akreditivi	20.341	14.568
Odobreni neiskorišteni krediti	968.565	1.200.759
Ostalo	550	170
	1.130.385	1.345.829

29. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem do 90 dana:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke – bilješka 11)	688.693	847.440
Potraživanja od drugih banaka - bilješka 12	208.570	494.511
	897.263	1.341.951

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

HNB, glavni regulator Banke, određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Banku 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 Banke 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 dugoročnjim strateškim ciljevima Banke.

Politike Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i operativnom riziku. Banka je u svoj izračun jamstvenog kapitala uključila neto dobit za 2013. godinu koju, prema trenutačnom planu, planira raspodijeliti u zadržanu dobit.

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

	2013.	2012.
Jamstveni kapital		
Osnovni kapital	1.519.903	1.455.274
Dopunski kapital	-	7.716
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(11.082)	(11.971)
Ukupno jamstveni kapital	1.508.821	1.451.019
Kapitalni zahtjev za kreditni i rizik druge ugovorne strane	946.698	949.093
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	-	-
Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike	5.138	5.597
Kapitalni zahtjev za operativne rizike	133.209	130.692
Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike	1.085.045	1.085.382
Stopa adekvatnosti kapitala %	16,7%	16,0%

31. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzimaju u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te prema gospodarskim granama. Banka prati navedene rizike i preispituju ih jednom godišnje ili češće. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o finansijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativa koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i

potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zalogu ili drugih instrumenta osiguranja kredita

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
IMOVINA		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.730.431	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	328.958	614.821
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.530	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.101.104	8.573.921
Od čega pravne osobe	3.900.581	3.336.436
Od čega stanovništvo	6.039.595	5.971.532
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(839.072)	(734.047)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.007.238	1.774.195
Investicije koje se drže do dospijeća	101.190	64.833
Ulaganja u podružnice	72.858	72.858
Ostala imovina	52.771	58.111
Ukupna imovina	13.406.080	13.014.518

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Garancije i akreditivi	161.270	144.900
Preuzete kreditne i ostale obveze	969.115	1.200.929
	1.130.385	1.345.829

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja

kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iskazana u izvještaju o finansijskom položaju.

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s Republikom Hrvatskom i njenim institucijama

	Bilješka	31.12.2013.	31.12.2012.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	327.536	326.218
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	910.709	992.942
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	11	131.029	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15b	499.022	310.258
Obveznice Ministarstva financija	15b	122.912	248.611
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		581.752	499.758
Faktoring Ministarstva poljoprivrede		-	4.006
Ostala imovina		5.756	5
Tekuća obveza za porez na dobit	9d)	-	(7.947)
Ostale obveze		(8.584)	(7.932)
		2.570.132	2.365.919

Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

	Hrvatska	Mađarska	Švicarska	Velika Britanija	Njemačka	SAD	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013.								
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.674.984	12.989	703	6.574	16.419	6.322	12.440	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	160.002	33.046	107.554	20.393	-	-	7.963	328.958
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.957	573	-	-	-	-	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.101.058	40	-	-	-	-	6	9.101.104
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	659.323	1.338.941	-	-	-	8.892	82	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospijeća	101.190	-	-	-	-	-	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	72.858	-	-	-	-	-	-	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	279.365	-	-	-	-	-	-	279.365
Odgodenja porezna imovina	5.244	-	-	-	-	-	-	5.244
Ostala imovina	51.305	16	9	655	66	25	695	52.771
	12.116.286	1.385.605	108.266	27.622	16.485	15.239	21.186	13.690.689

	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	Belgija	Njemačka	SAD	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012.									
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.613.242	79.008	-	4.718	547	81.579	46.984	14.304	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	120.001	85.932	150.002	124.538	105.639	-	21.046	7.663	614.821
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.714	4.683	-	-	-	-	-	-	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.573.872	40	-	-	-	-	-	9	8.573.921
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	583.911	1.183.956	-	-	81	-	6.247	-	1.774.195
Ulaganja koja se drže do dospijeća	64.833	-	-	-	-	-	-	-	64.833
Ulaganja u ovisna društva	72.858	-	-	-	-	-	-	-	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	286.365	-	-	-	-	-	-	-	286.365
Odgodenja porezna imovina	3.104	-	-	-	-	-	-	-	3.104
Ostala imovina	55.966	21	6	7	1.137	67	789	118	58.111
	11.384.866	1.353.640	150.008	129.263	107.404	81.646	75.066	22.094	13.303.987

Koncentracija imovine vezane uz rizične skupine

	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013.						
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.437.128	-	-	293.303	-	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	328.815	1.043	816	-	(1.716)	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	11.530	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.275.658	1.279.572	384.945	-	(839.072)	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	2.007.239	-	2.007.238
Investicije koje se drže do dospijeća	101.190	-	16.822	-	(16.822)	101.190
Ulaganja u podružnice	-	-	-	72.858	-	72.858
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	279.365	-	279.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	5.244	-	5.244
Ostala imovina	40.392	5.130	15.152	10.442	(18.345)	52.771
Ukupna imovina	10.183.183	1.285.745	417.735	2.679.981	(875.955)	13.690.689

	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012.						
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.551.884	-	-	288.498	-	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	614.676	1.076	844	-	(1.775)	614.821
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	15.397	-	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.995.904	986.265	325.799	-	(734.047)	8.573.921
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.774.195	-	1.774.195
Investicije koje se drže do dospijeća	64.833	-	16.623	-	(16.623)	64.833
Ulaganja u podružnice	-	-	-	72.858	-	72.858
Nekretnine, postrojenja i oprema i nenabavna imovina	-	-	-	286.365	-	286.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	3.104	-	3.104
Ostala imovina	43.481	4.772	7.813	13.135	(11.090)	58.111
Ukupna imovina	10.270.778	992.113	351.079	2.453.552	(763.535)	13.303.987

32. TRŽIŠNI RIZIK

VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjene tečaja stranih valuta na finansijski položaj i novčane tokove Banke.

U tablicama u nastavku analizirana je izloženost Banke po najznačajnijim valutama. Ostale valute obuhvaćene su u stupcu pod nazivom "Ostale valute". Banka prati usklađenost svoje devizne pozicije s regulativom Hrvatske narodne banke koja postavlja limite za otvorene pozicije. Mjerenje otvorene devizne pozicije Banke uključuje praćenje limita rizične vrijednosti po deviznoj izloženosti Banke. Ostale valute

također obuhvaćaju iznose koji su valutnom klauzulom vezani za švicarski franak.

Banka je izradila analizu rizične vrijednosti (tzv. VaR – Value at Risk), koja predviđa najgori mogući scenarij na određeni rok u uobičajenim tržišnim uvjetima. Za potrebe analize određen je vremenski okvir od 10 dana, uz pouzdanost od 99%. Izgledi da Banka pretrpi gubitke veće od rizične vrijednosti izračunate pod uobičajenim tržišnim uvjetima su 1%. Rizična vrijednost prema kalkulaciji na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 92 tisuće kuna (2012: 155 tisuća kuna).

	EUR	Valutna klauzula u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	85.549	-	85.549	162.854	1.454.180	27.848	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	138	-	138	48.172	165.302	115.346	328.958
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	11.530	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	787.072	5.155.816	5.942.888	44.465	2.479.623	634.128	9.101.104
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	742.900	147.608	890.508	8.892	408.400	699.438	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	-	101.190	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	-	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	279.365	-	279.365
Odgodenata porezna imovina	-	-	-	-	5.244	-	5.244
Ostala imovina	769	-	769	67	51.798	137	52.771
Ukupna imovina	1.616.428	5.303.424	6.919.852	264.450	5.029.490	1.476.897	13.690.689
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20.078	-	20.078	559	60	105	20.802
Obveze prema komitentima	6.449.598	37.090	6.486.688	1.091.737	3.077.578	265.568	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	39.133	737.321	776.454	-	202.693	2.802	981.949
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	6.587	-	6.587
Rezervacije	-	-	-	-	60.761	-	60.761
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.992	1.078	6.070	758	89.234	53	96.115
Ukupne obveze	6.513.801	775.489	7.289.290	1.093.054	3.436.913	268.528	12.087.785
Neto devizna pozicija	(4.897.373)	4.527.935	(369.438)	(828.604)	1.592.577	1.208.369	1.602.904
Na dan 31. prosinca 2012.							
Ukupna imovina	1.448.924	5.326.715	6.775.639	383.291	4.566.995	1.578.062	13.303.987
Ukupne obveze	6.525.453	749.837	7.275.290	1.131.716	3.081.345	286.652	11.775.003
Neto devizna pozicija	(5.076.529)	4.576.878	(499.651)	(748.425)	1.485.650	1.291.410	1.528.984

	EUR	Valutna klauzula u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	206.382	-	206.382	219.389	1.384.194	30.417	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	105.775	-	105.775	107.012	270.004	132.030	614.821
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.397	-	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	432.143	5.176.466	5.608.609	50.537	2.208.300	706.475	8.573.921
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	704.009	150.249	854.258	6.247	204.635	709.055	1.774.195
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	-	64.833	-	64.833
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	-	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	286.365	-	286.365
Odgodenata porezna imovina	-	-	-	-	3.104	-	3.104
Ostala imovina	615	-	615	106	57.305	85	58.111
Ukupna imovina	1.448.924	5.326.715	6.775.639	383.291	4.566.995	1.578.062	13.303.987
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20.101	-	20.101	511	354	111	21.077
Obveze prema komitentima	6.462.374	45.307	6.507.681	1.130.478	2.746.109	286.484	10.670.752
Ostala pozajmljena sredstva	38.664	704.530	743.194	56	168.137	-	911.387
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	2.096	-	2.096
Rezervacije	-	-	-	-	66.385	-	66.385
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.314	-	4.314	671	98.264	57	103.306
Ukupne obveze	6.525.453	749.837	7.275.290	1.131.716	3.081.345	286.652	11.775.003
Neto devizna pozicija	(5.076.529)	4.576.878	(499.651)	(748.425)	1.485.650	1.291.410	1.528.984
Na dan 31. prosinca 2011.							
Ukupna imovina	1.672.430	5.389.343	7.061.773	516.262	4.235.687	958.631	12.772.353
Ukupne obveze	6.317.572	809.940	7.127.512	1.107.508	2.874.444	272.703	11.382.167
Neto devizna pozicija	(4.645.142)	4.579.403	(65.739)	(591.246)	1.361.243	685.928	1.390.186

KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za finansijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U tablici u nastavku nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeća finansijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženošću promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena u izvještaju o finansijskom položaju. Imovina i obveze za

koje ne postoji ugovoren datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno". Zarada će također ovisiti o valuti imovine i obveza. Banka ima značajan dio kamatonosne imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute. Značajan dio zajmova i potraživanja od komitenata s fiksnom kamatom odnosi se na zajmove pravnim osobama po kojima Banka ima pravo mijenjati kamatnu stopu, što u dosadašnjoj praksi nije primjenila.

Banka je izračunala da promjena kamatnih stopa za 200 baznih bodova rezultira promjenom ekonomske vrijednosti knjige banke u visini 2,90% jamstvenog kapitala.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	42.269	-	-	-	1.688.162	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	105.391	82.786	-	140.393	388	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	11.530	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.048.310	861.884	1.219.522	922.829	48.559	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.061.742	109.914	332.628	439.297	63.657	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospijeća	40.357	1.378	59.455	-	-	101.190
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	279.365	279.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	5.244	5.244
Ostala imovina	-	-	-	-	52.771	52.771
Ukupna imovina	7.298.069	1.055.962	1.611.605	1.502.519	2.222.534	13.690.689
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	18.671	-	-	-	2.131	20.802
Obveze prema komitentima	3.158.515	1.330.879	6.325.605	24.726	81.846	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	2.505	103.489	148.797	722.468	4.690	981.949
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	6.587	6.587
Rezervacije	-	-	-	-	60.761	60.761
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	96.115	96.115
Ukupne obveze	3.179.691	1.434.368	6.474.402	747.194	252.130	12.087.785
Bilančna kamatna neusklađenost	4.118.378	(378.406)	(4.862.797)	755.325	1.970.404	1.602.904

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	204	-	-	1.840.178	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	494.512	-	-	120.000	309	614.821
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	15.397	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.218.133	133.889	772.435	1.403.266	46.198	8.573.921
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	824.485	190.892	383.953	325.972	48.893	1.774.195
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.841	513	62.479	-	-	64.833
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	286.365	286.365
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	3.104	3.104
Ostala imovina	-	-	--	-	58.111	58.111
Ukupna imovina	7.538.971	325.498	1.218.867	1.849.238	2.371.413	13.303.987
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	18.264	-	-	-	2.813	21.077
Obveze prema komitentima	5.531.797	915.574	4.101.091	31.302	90.988	10.670.752
Ostala pozajmljena sredstva	1.312	34.235	113.922	757.745	4.173	911.387
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2.096	2.096
Rezervacije	-	-	-	-	66.385	66.385
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	103.306	103.306
Ukupne obveze	5.551.373	949.809	4.215.013	789.047	269.761	11.775.003
Bilančna kamatna neusklađenost	1.987.598	(624.311)	(2.996.146)	1.060.191	2.101.652	1.528.984

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	31.12.2013.	Kamatna stopa %	31.12.2012.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.730.431	0,0	1.840.382	0,0
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	328.958	1,0	614.821	1,0
Zajmovi i ostala financijska imovina kreirana od strane Banke	9.101.104	6,3	8.573.921	6,8
Ulaganja koja se drže do dospijeća	101.190	7,7	64.833	7,8
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.007.238	3,2	1.774.195	4,8
	13.268.921		12.868.152	
Obveze prema drugim bankama	20.802	0,7	22.695	1,0
Obveze prema komitentima	10.921.571	2,1	10.669.134	2,7
Ostala pozajmljena sredstva	981.949	2,2	911.387	2,3
	11.924.322		11.603.216	

33. LIKVIDNOSNI RIZIK

Banka je izložene svakodnevnim pozivima za isplatu iznosa koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekonočnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelih depozita, povlačenja pozajmica, jamstava i poziva za nadoknadom do sigurnosnog limita (tzv. "margin call") te ostalih derivativa koji se namiruju u gotovini. Banka ne održava novčana sredstva na razini pokrića svih navedenih potreba jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne

iznose ponovnog ulaganja dospjelih izvora sredstava. Rukovodstvo postavlja limite za najniže iznose izvora sredstava koji dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih pozajmica za pokriće neočekivano visokih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. U idućoj tablici imovina i obveza Banke su analizirane po razdobljima od datuma izvještaja o finansijskom položaju do ugovornog dospijeća.

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.179.197	145.533	394.542	6.166	4.993	-	1.730.431
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	105.779	82.786	-	120.000	20.393	-	328.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.530	-	-	-	-	-	11.530
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.642.573	360.174	1.128.252	1.813.866	4.156.239	-	9.101.104
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.223.023	217.745	114.883	260.818	190.769	-	2.007.238
Ulaganja koja se drže do dospijeća	40.358	1.183	59.650	-	-	-	101.190
Ulaganjem u ovisna društva	-	-	-	-	-	72.857	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	279.365	279.365
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	5.244	5.244
Ostala imovina	46.852	-	5.919	-	-	-	52.771
Ukupna imovina	4.249.312	807.421	1.703.246	2.200.850	4.372.394	357.466	13.690.689
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20.802	-	-	-	-	-	20.802
Obveze prema komitentima	4.388.425	1.735.148	4.664.958	53.413	20.100	59.527	10.921.571
Ostala pozajmljena sredstva	1.710	22.979	152.889	126.705	119.413	558.253	981.949
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	6.587	-	-	-	-	-	6.587
Rezervacije	-	-	-	-	-	60.761	60.761
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	96.115	-	-	-	-	-	96.115
Ukupne obveze	4.513.639	1.758.127	4.817.847	180.118	139.513	678.541	12.087.785
Neto ročna neusklađenost	(264.329)	(950.706)	(3.114.601)	2.020.732	4.232.881	(321.073)	1.602.904
Na dan 31. prosinca 2012.							
Ukupna imovina	4.274.461	550.811	2.083.120	1.862.976	4.170.292	362.327	13.303.987
Ukupne obveze	4.227.571	1.595.358	4.987.548	405.104	493.037	66.385	11.775.003
Neto ročna neusklađenost	46.890	(1.044.547)	(2.904.428)	1.457.872	3.677.255	295.942	1.528.984

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.221.201	146.153	456.272	8.779	7.977	-	1.840.382
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	473.776	-	-	-	141.045	-	614.821
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15.397	-	-	-	-	-	15.397
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.646.694	213.253	1.174.497	1.547.446	3.992.031	-	8.573.921
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	863.360	190.892	383.953	306.751	29.239	-	1.774.195
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.841	513	62.479	-	-	-	64.833
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	72.858	72.858
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	286.365	286.365
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	3.104	3.104
Ostala imovina	52.192	-	5.919	-	-	-	58.111
Ukupna imovina	4.274.461	550.811	2.083.120	1.862.976	4.170.292	362.327	13.303.987
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	21.077	-	-	-	-	-	21.077
Obveze prema komitentima	4.095.607	1.561.123	4.873.626	140.396	-	-	10.670.752
Ostala pozajmljena sredstva	5.485	34.235	113.922	264.708	493.037	-	911.387
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	2.096	-	-	-	-	-	2.096
Rezervacije	-	-	-	-	-	66.385	66.385
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	103.306	-	-	-	-	-	103.306
Ukupne obveze	4.227.571	1.595.358	4.987.548	405.104	493.037	66.385	11.775.003
Neto ročna neusklađenost	46.890	(1.044.547)	(2.904.428)	1.457.872	3.677.255	295.942	1.528.984
Na dan 31. prosinca 2011.							
Ukupna imovina	3.840.327	559.418	1.784.762	2.197.376	4.012.263	378.207	12.772.353
Ukupne obveze	4.160.133	1.651.788	4.642.668	319.036	554.911	53.631	11.382.167
Neto ročna neusklađenost	(319.806)	(1.092.370)	(2.857.906)	1.878.340	3.457.352	324.576	1.390.186

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa imovine i obveza su fundamentalni za upravljanje Bankom.

Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su po vrstama. Neusklađenost može potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate o njihovom dospijeću, uz prihvatljiv trošak, predstavljaju važne čimbenike u procjeni

likvidnosti Banke i njezine izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuju da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebe za novčanim sredstvima jer će mnoge preuzete obveze isteći ili će biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

34. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik jest vjerojatnost nastanka gubitaka uslijed neprimjerenog definiranog ili pogrešno izvršenog poslovnog procesa, ljudskih pogrešaka, neprimjerenog funkcioniranja sustava, te zbog čimbenika u vanjskom okružju. Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašeni su sa važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima, te su u skladu sa njihovim promjenama redovito revidirana. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Banci pružaju Pravila za upravljanje operativnim rizikom, te Uputa za upravljanje operativnim rizikom i Uputa za samoprocjenu operativnog rizika.

Banka ima Plan osiguranja kontinuiteta poslovanja koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano: za upravljanje operativnim rizicima odgovorni su rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru, te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno procedurirani, te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerjenje, procjenu i analizu, te kontrolne i nadzorne aktivnosti nad operativnim rizicima koji se pojavljuju. U Sektoru upravljanja rizicima

djeluje Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike kao neovisna organizacijska jedinica koja je zadužena za predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika i informiranje Uprave Banke o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika u regularnim intervalima, te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima. U skladu sa decentraliziranom metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnik procesa dužan je provesti procjenu rizika prisutnih u procesima (samoprocjena) u uskoj suradnji ili na temelju smjernica Direkcije za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike. Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku uspostavljen je Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe OTP banke. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP Invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave; članovima uže

obitelji Uprave, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“).

Na kraju godine te tijekom godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama bili su kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja
	Potraživanja	Obveze	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	46.617	6.623	169.625
OTP Nekretnine d.o.o.	4	1.311	-
OTP Invest d.o.o.	39	399	18
Kratos nekretnine d.o.o.	-	30	22
OTP Aventin d.o.o.	52.994	96	51.903
OTP Consulting d.o.o.	3	330	-
OTP Leasing d.o.o.	322	8.063	485
OTP Faktoring d.o.o.	-	923	785
	99.979	17.775	222.838
			13.391

	2013.	2012.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi
	Prihodi	Troškovi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	2.282	31.275	6.884
OTP Nekretnine d.o.o.	2.024	2.106	6
OTP Invest d.o.o.	299	2	163
Kratos nekretnine d.o.o.	3	-	6
OTP Aventin d.o.o.	1.622	340	537
OTP Consulting d.o.o.	2	5	2
OTP Leasing d.o.o.	341	2.306	208
OTP Faktoring d.o.o.	48	2.644	17
	6.621	38.678	7.823
			30.341

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke iznose 6.293 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2012.: 5.116 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 1.152 tisuća kuna (2012.: 615 tisuća kuna).

36. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj i u kojima Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Banke te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obaveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2013. sredstva kojima Banka upravljuju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 74.573 tisuća kuna (2012.: 90.135 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, ovisno društvo Banke, iznosila su 533.382 tisuća kuna (2012.: 546.385 tisuće kuna).

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan

dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice)
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente

- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativa, dok se za opcionske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o finansijskom položaju

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

- 1. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištema za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka

o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobiveni su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih 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 dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

	2013.			2012.				
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	Ukupno u tis. kn	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	Ukupno u tis. kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Nederivativna finansijska imovina	10.957	-	-	10.957	10.697	-	-	10.697
Ostala derivativna finansijska imovina	-	573	-	573	-	4.700	-	4.700
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Vlasničke vrijednosnice	8.892	-	4.148	13.040	6.246	-	3.772	10.018
Dužničke vrijednosnice	762.415	1.198.460	-	1.960.875	723.511	1.019.314	-	1.742.825
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	33.323	-	-	33.323	21.352	-	-	21.352
Ukupno	815.587	1.199.033	4.148	2.018.768	761.806	1.024.014	3.772	1.789.592
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Ostale derivativne finansijske obveze	-	6.587	-	6.587	-	2.096	-	2.096
Ukupno	-	6.587	-	6.587	-	2.096	-	2.096

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo reklassifikacije iz 1. u 2. i 3. razinu ili obrnuto.

Neka finansijska imovina Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog

razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki finansijske imovine i finansijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Finansijska imovina i finansijske obveze	Fer vrijednost na dan	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.			
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	10.957	10.697	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - derivati	Imovina 573 i obaveze 6.587	Imovina 4.700 i obaveze 2.096	2. razina	Fer vrijednost se utvrđuje kao cijena zamišljene obratne transakcije koja se dobije temeljem tržišnih inputa za relevantnu transakciju (kamata za relevantan period i spot tečaj)	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	8.892	6.246	1. razina	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – zaključna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	4.148	3.772	3. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja – uz testiranje u umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Dužničke vrijednosnice	762.415	723.511	1. razina	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – bid cijena u 15,30 sati zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi MF u domaćoj valuti	365.727	178.935	2. razina	Vrednovanje po cijenama koje se dobiju interpolacijom cijena zadnjih aukcija	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi MF u stranoj valuti	133.295	131.323	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja uz amortizaciju diskonta proporcionalno prema dospijeću	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Blagajnički zapisi centralnih banaka EU	699.438	709.056	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja – izvorno dospijeće je 14 dana	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	33.323	21.352	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo

Kretanje finansijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti finansijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja. Iduća tablica prikazuje

uskladu početnog i završnog iznosa finansijske imovine i obveza treće razine koji su knjiženi po fer vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2013.	Neuvrštene dionice raspoložive za prodaju tis. HRK	Ostalo tis. HRK	Ukupno tis. HRK
Početno stanje	3.772	-	3.772
Ukupni dobici i gubici			
- iskazani u dobit i gubitak	-	-	-
- iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-
Promjena vrijednosti zbog promjene tečaja (dionice SWIFT – Belgija)	1	-	1
Otkup	-	-	-
Dokapitalizacija (udjel u društvu OTP Consulting)	375	-	375
Otудено/namireno	-	-	-
Zaključno stanje	4.148	-	4.148

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Uprava smatra da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izveštajima

iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

38. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka izvodi procjene i prepostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prepostavke o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisan je u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka stalno prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (pričazanih u bilješci 14), te kao rezervacije za rizike i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (pričazanih u bilješci 25). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za potrebe procjene kreditne izloženosti prema bankama i izloženosti po ostaloj imovini koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, kod koje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

	Bilješka	2013.	2012.
Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	839.072	734.047
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	25	10.183	12.578
		849.255	746.625

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti

prema stanovništvu). Međutim, imovina kod koje nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi se uključuje u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika i zatim se tako utvrđene skupine podvrgavaju skupnoj procjeni umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjeroatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih priljeva po pojedinoj stavci imovine ili portfelju imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili nepovoljne promjene u vezi s vrijednošću odnosno mogućnošću realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti, Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima u kojima su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir stope koje je HNB propisala za izdvajanje rezervacija po pojedinačno identificiranim gubicima. Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji su pojedinačno utvrđeni kao umanjeni te stopa priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti na kraju godine bili su kako slijedi:

			2013.		2012.	
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	889.943	719.284	1.609.227	643.321	615.941	1.259.262
Stopa umanjenja vrijednosti	32,23%	57,61%	43,62%	33,21%	61,68%	47,13%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2013. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Banci u iznosu 16.092 tisuća kuna (2012.:12.593 tisuća kuna).

Banka priznaje rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, tj. neidentificirane gubitke po propisanim stopama HNB-a od minimalno 0,80% ako ima razvijenu internu metodologiju, odnosno minimalno 1,00% ako nema razvijenu internu metodologiju, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i portfelj raspoloživ za prodaju, uključujući izvanbilančne iznose (koji uključuju odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) i rizik središnje države.

Iznosi kod kojih je utvrđeno umanjenje su isključeni iz ovog izračuna.

Na dan 31. prosinca 2013. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 90.791 tisuća kuna (2012.: 99.241 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,80% (2012.: 0,85%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Banke, u oba slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjenih iznosa.

Primjenom najviše minimalne stope koju propisuje HNB, gubici od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi bili bi za 22.697 tisuća kuna (2012.:17.512 tisuća kuna) viši od iznosa koji je priznala Banka.

Umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje umanjenje vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju kod značajnog ili dugotrajnijeg pada fer vrijednosti ispod troška stjecanja. Utvrđivanje značajnosti ili dugotrajnosti zahtjeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Banka procjenjuje, među ostalim čimbenicima, nominalnu kolebljivost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno ako postoji dokaz o pogoršanju finansijske pozicije izdavatelja, granske i sektorske uspješnosti, tehnološkim promjenama te pogoršanju gotovinskih tokova iz poslovnih i finansijskih aktivnosti.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Banka u klasifikaciji nederivativne finansijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijećem u portfelj koji se drži do dospijeća primjenjuje smjernice MRS-a 39. Riječ je o klasifikaciji koja zahtjeva značajne prosudbe. U donošenju prosudbi, Banka procjenjuje svoju namjeru i sposobnost da ulaganja drži do dospijeća.

Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan. Na dan 31. prosinca 2013. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za rizike povezane sa sudskim sporovima u iznosu 50.578 tisuće kuna (2012.: 53.807 tisuća kuna).

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

OTP banka Hrvatska d.d. je 31. siječnja 2014. godine potpisala ugovor za stjecanje 98,37 posto udjela u Banco Popolare Croatia d.d. po cijeni od 106.977.375 kuna. Realizacija ugovora očekuje se u travnju 2014. godine nakon što se dobiju potrebne suglasnosti i odobrenja

od strane Hrvatske narodne banke i Agencije za zaštitu tržišnog natjecanja. Nakon što OTP banka Hrvatska plati ugovorenu cijenu i stekne kontrolu planira se pripajanje Banco Popolare Croatia d.d. Točan datum pripajanja se tek treba odrediti

40. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje je potpisala Uprava OTP banke Hrvatska d.d., Zadar i odobrila njihovo izdavanje dana 12. ožujka 2014. godine.



Balázs Békeffy
Predsjednik Uprave



Zorislav Vidović
Član Uprave

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela

Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka.

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Račun dobiti i gubitka – Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

	2013. u tisućama kuna	2012. u tisućama kuna
1. Kamatni prihodi	696.281	725.347
2. (Kamatni troškovi)	(304.111)	(324.265)
3. Neto kamatni prihod	392.170	401.082
4. Prihodi od provizija i naknada	153.720	151.305
5. (Troškovi provizija i naknada)	(35.104)	(35.055)
6. Neto prihod od provizija i naknada	118.616	116.250
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	22.196	25.054
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	33	11
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	260	373
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	(439)
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2.029	33
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	11.997	7.892
17. Ostali prihodi	6.709	7.537
18. Ostali troškovi	(44.701)	(26.051)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(318.411)	(320.949)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	190.898	210.793
21. Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	(110.812)	(83.189)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	80.086	127.604
23. Porez na dobit	(15.247)	(27.532)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	64.839	100.072
25. Zarada po dionici	15,77	24,34
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	64.839	100.072
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	64.839	100.072
28. Manjinski udjel	-	-

Bilanca – Izvještaj o finansijskom položaju

	2013.	2012.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.662.577	1.607.658
1.1. Gotovina	293.303	288.498
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.369.274	1.319.160
2. Depoziti kod bankarskih institucija	276.670	727.470
3. Trezorski zapisi Ministarstva finacija i blagajnički zapisi HNB-a	499.022	310.258
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.490.172	1.446.038
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	101.190	68.838
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	10.957	10.697
8. Derivatna finansijska imovina	1.074	5.104
9. Krediti finansijskim institucijama	120.062	152.452
10. Krediti ostalim komitentima	9.098.473	8.537.560
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	73.608	73.233
12. Preuzeta imovina	5.919	5.919
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	216.745	216.295
14. Kamate, naknade i ostala imovina	215.177	213.270
A. Ukupna imovina	13.771.646	13.374.792
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	942.861	868.635
2. Depoziti	10.839.401	10.587.776
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.463.410	1.347.926
2.2. Štedni depoziti	1.539.317	1.417.153
2.3. Oročeni depoziti	7.836.674	7.822.697
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	7.036	2.431
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	39.051	38.580
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	340.393	348.386
B. Ukupno obveze	12.168.742	11.845.808
1. Dionički kapital	989.607	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	64.839	100.072
3. Zadržana dobit/(gubitak)	331.365	231.293
4. Zakonske rezerve	41.114	41.114
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	148.632	150.907
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	27.347	15.991
C. Ukupno kapital	1.602.904	1.528.984
D. Ukupno obveze i kapital	13.771.646	13.374.792
E. Ukupni kapital	1.602.904	1.528.984
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.602.904	1.528.984
10. Manjinski udjel	-	-

Izvještaj o promjenama kapitala

Promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladišnja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2013.	989.607	192.021	231.293	100.072	15.991	1.528.984
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013. (1+2)	989.607	192.021	231.293	100.072	15.991	1.528.984
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	11.357	11.357
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(2.272)	(2.272)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	9.085	9.085
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	64.839	-	64.839
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2013. godinu	-	-	-	64.839	9.085	73.924
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(2.275)	100.072	(100.072)	2.271	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2013. (3+10+11+12+13+16)	989.607	189.746	331.365	64.839	27.347	1.602.904

Promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladišnja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2012.	989.607	195.223	131.846	99.447	(25.936)	1.390.187
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. (1+2)	989.607	195.223	131.846	99.447	(25.936)	1.390.187
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	439	439
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	47.972	47.972
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(9.682)	(9.682)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	38.729	38.729
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	100.072	-	100.072
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2012. godinu	-	-	-	100.072	38.729	138.801
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(3.202)	99.447	(99.447)	3.198	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2012. (3+10+11+12+13+16)	989.607	192.021	231.293	100.072	15.991	1.528.984

Izvještaj o novčanom tijeku

	2013. u tisućama kuna	2012. u tisućama kuna
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	80.086	127.604
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	(6.056)	(3.068)
1.3. Amortizacija	34.389	34.956
1.4. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(184)	(191)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	108.235	159.301
2.1. Depoziti kod HNB-a	(48.796)	3.996
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(188.764)	287.012
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. Institucijama	(11)	16
2.4. Krediti ostalim komitentima	(522.467)	(45.960)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.770	23.884
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(32.779)	(940.405)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(1.907)	10.344
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(790.954)	(661.113)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	115.485	3.277
3.2. Štedni i oročeni depoziti	136.141	347.121
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	4.605	1.435
3.4. Ostale obveze	(296)	17.612
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	255.935	369.445
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(426.784)	(132.367)
5. Plaćeni porez na dobit	(25.219)	(20.728)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(452.003)	(153.095)
Uлагаčke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(34.655)	(46.013)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	(375)	10.393
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(32.352)	(45.022)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(67.382)	(80.642)
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	74.226	19.737
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	471	78
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti	74.697	19.815
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	(444.688)	(213.922)
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.341.951	1.555.873
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	897.263	1.341.951

Budući da su u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim

zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2013. i 2012. godinu

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2013.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2013.	Razlika – 2013.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2012.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2012.	Razlika – 2012.
1. Kamatni prihodi	696.281	695.883	398	725.347	725.422	(75)
2. (Kamati troškovi)	(304.111)	(278.155)	(25.956)	(324.265)	(300.794)	(23.471)
3. Neto kamatni prihod	392.170	417.728	(25.558)	401.082	424.628	(23.546)
4. Prihodi od provizija i naknada	153.720	153.719	1	151.305	151.306	(1)
5. (Troškovi provizija i naknada)	(35.104)	(35.105)	1	(35.055)	(35.055)	-
6. Neto prihod od provizija i naknada	118.616	118.614	2	116.250	116.251	(1)
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	22.196	22.196	-	25.054	25.054	-
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	33	-	33	11	-	11
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	260	-	260	373	-	373
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(439)	(439)	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2.029	-	2.029	33	-	33
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	11.997	11.269	728	7.892	7.732	160
17. Ostali prihodi	6.709	9.810	(3.101)	7.537	9.213	(1.676)
18. Ostali troškovi	(44.701)	-	(44.701)	(26.051)	-	(26.051)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(318.411)	(365.930)	47.519	(320.949)	(355.701)	34.752
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladišavanja i rezerviranja za gubitke	190.898	213.687	(22.789)	210.793	226.738	(15.945)
21. Troškovi vrijednosnih uskladišavanja i rezerviranja za gubitke	(110.812)	(133.601)	22.789	(83.189)	(99.134)	15.945
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	80.086	80.086	-	127.604	127.604	-
23. Porez na dobit	(15.247)	(15.247)	-	(27.532)	(27.532)	-
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	64.839	64.839	-	100.072	100.072	-
25. Zarada po dionici	15.77	15.77	-	24.34	24.34	-
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	64.839	64.839	-	100.072	100.072	-

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2013. godinu

Razlike po stavkama iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti objavljenog u sklopu Godišnjeg izvješća u odnosu na Odluku HNB-a obuhvaćaju sljedeće:

Razlika u ukupnim kamatnim prihodima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na neto tečajne razlike po kamatnim prihodima, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Razlika u ukupnim kamatnim troškovima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na premije za osiguranje štednih depozita, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Troškova poslovanja“, kao i na poziciju „Neto tečajnih razlika po troškovima kamata“, koje su iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Stavke „Dobici/gubici od trgovanja“, „Dobici/gubici po derivativima“ i „Dobici/gubici po obračunatim tečajnim razlikama“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Stavke „Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG“, „Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja“, „Ostali prihodi“ i „Izvanredni prihodi“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Ostalih poslovnih prihoda“.

Stavke „Ostali troškovi“, „Izvanredni troškovi“ te „Opći administrativni troškovi i amortizacija“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Troškova poslovanja“.

Usporedni prikaz pozicija bilance – izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2013.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2013.	Razlika – 2013.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2012.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2012.	Razlika – 2012.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.662.577	1.730.431	(67.854)	1.607.658	1.840.382	(232.724)
1.1. Gotovina	293.303	688.693	(395.390)	288.498	847.423	(558.925)
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.369.274	1.041.738	327.536	1.319.160	992.959	326.201
2. Depoziti kod bankarskih institucija	276.670	328.958	(52.288)	727.470	614.821	112.649
3. Trezorski zapisi Ministarstva financa i blagajnički zapisi HNB-a	499.022	-	499.022	310.258	-	310.258
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.490.172	2.007.238	(517.066)	1.446.038	1.774.195	(328.157)
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	101.190	101.190	-	68.838	64.833	4.005
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	10.957	11.530	(573)	10.697	15.397	(4.700)
8. Derivativna finansijska imovina	1.074	-	1.074	5.104	-	5.104
9. Krediti finansijskim institucijama	120.062	-	120.062	152.452	-	152.452
10. Krediti ostalim komitentima	9.098.473	9.101.104	(2.631)	8.537.560	8.573.921	(36.361)
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	73.608	72.858	750	73.233	72.858	375
12. Preuzeta imovina	5.919	-	5.919	5.919	-	5.919
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	216.295	279.365	(63.070)	216.295	286.365	(70.070)
14. Odgodena porezna imovina	-	5.245	(5.245)	-	3.104	(3.104)
15. Kamate, naknade i ostala imovina	215.177	52.770	162.407	213.270	58.111	155.159
A. Ukupna imovina	13.771.196	13.690.689	80.507	13.374.792	13.303.987	70.805
Obveze i kapital	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2013.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2013.	Razlika – 2013.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2012.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2012.	Razlika – 2012.
1. Krediti od finansijskih institucija	942.861	981.949	(39.088)	868.635	911.387	(42.752)
2. Depoziti	10.839.401	-	10.839.401	10.587.776	-	10.587.776
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.463.410	-	1.463.410	1.347.926	-	1.347.926
2.2. Štedni depoziti	1.539.317	-	1.539.317	1.417.153	-	1.417.153
2.3. Oročeni depoziti	7.836.674	-	7.836.674	7.822.697	-	7.822.697
3. Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
3.1. Kratkročni krediti	-	-	-	-	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
4. Obveze prema drugim bankama i depoziti komitenata	-	20.802	(20.802)	-	21.077	(21.077)
5. Obveze prema komitetima	-	10.921.571	(10.921.571)	-	10.670.752	(10.670.752)
6. Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	7.036	6.587	449	2.431	2.096	335
8. Izdani dužnički vrijednosni papiri	39.051	-	39.051	38.580	-	38.580
9. Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	0	-	-	-
10. Rezervacije	-	60.761	(60.761)	-	66.385	(66.385)
11. Odgodeno porezne obveze	-	-	-	-	-	-
12. Porez na dobit	-	-	-	-	7.947	(7.947)
13. Kamate, naknade i ostale obveze	340.393	96.115	244.278	348.386	95.359	253.027
B. Ukupne obveze	12.168.742	12.087.785	80.957	11.845.808	11.775.003	70.805
1. Dionički kapital	989.607	822.280	167.327	989.607	822.280	167.327
Premija na izdane dionice	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	64.839	-	64.839	100.072	-	100.072
3. Zadržana dobit/(gubitak)	331.365	396.203	(64.838)	231.293	331.364	(100.071)
4. Zakonske rezerve	41.114	-	41.114	41.114	-	41.114
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	82.228	(82.228)	-	82.228	(82.228)
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	148.632	-	148.632	150.907	-	150.907
Ostale rezerve	-	130.933	(130.933)	-	121.852	(121.852)
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladišavanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	27.347	-	27.347	15.991	-	15.991
C. Ukupno kapital	1.602.904	1.602.904	-	1.528.984	1.528.984	-
D. Ukupno obveze i kapital	13.771.646	13.690.689	80.507	13.374.792	13.303.987	70.805

Prikaz uskladijenih stavki iz izvještaja o finansijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o finansijskom položaju za 2013. godinu

IMOVINA

Stavke „Gotovina i depoziti kod HNB-a“ i „Depoziti i plasmani kod bankarskih institucija“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Zajmova i potraživanja od drugih banaka“, „Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke“ i „Zajmova drugim bankama“.

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu „Financijske imovine raspoložive za prodaju“. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje i vode se po fer vrijednosti kroz RDG se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu „Financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Oduzeta imovina, tj. imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok je u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji „Ostala imovina“.

Odgođena porezna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuje na poziciji

„Kamate, naknade i ostala imovina“, dok je u Godišnjem izvješću iskazana odvojeno. Dospjele i nedospjele kamate i naknade te nematerijalna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju unutar „Kamata, naknada i ostale imovine“, dok su u Godišnjem izvješću iskazne odvojeno, tj. kamate su iskazane zajedno s dospjelom, odnosno nedospjelom glavnicom i vrijednosnim papirima na koje se odnose.

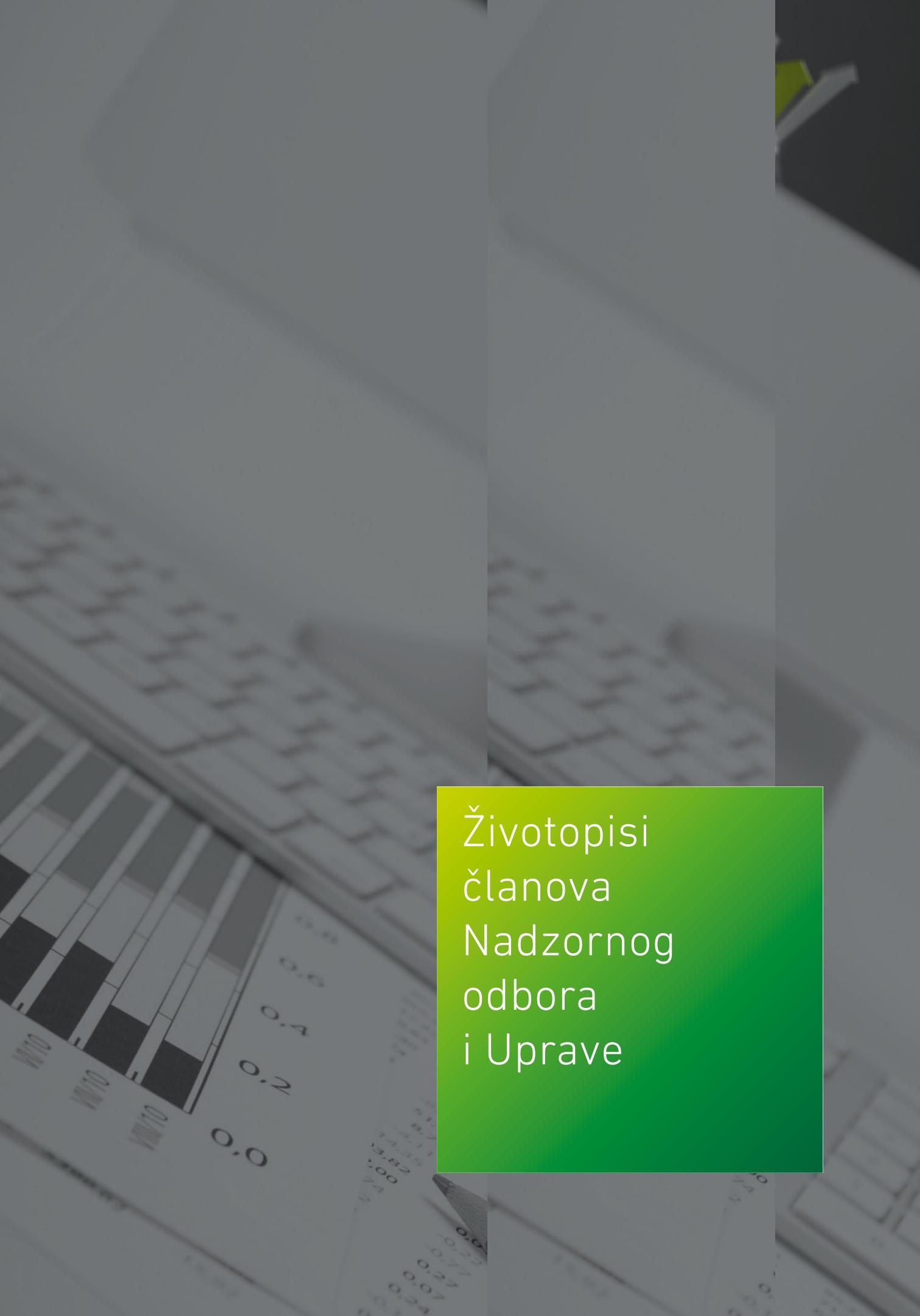
OBVEZE I KAPITAL

Kratkoročni i dugoročni krediti primljeni od finansijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Ostala pozajmljena sredstva“.

Stanja na tekućim i žiro-računima, štedni i oročeni depoziti se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije „Obveze prema drugim bankama“ i „Obveze prema komitentima“.

Rezerviranja, odgođene porezne obveze i obveza za porez na dobit se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno.

Dospjele i nedospjele obračunate kamate su u Godišnjem izvješću iskazane unutar dospjele, odnosno nedospjelle glavnice na koju se odnose, dok se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“.



Životopisi
članova
Nadzornog
odbora
i Uprave



Životopisi članova Nadzornog odbora



Dr. Antal Pongrácz
Predsjednik Nadzornog
odbora



Szabolcs Annus
Zamjenik predsjednika
Nadzornog odbora



Balázs Fábián
Član Nadzornog odbora



Branko Mikša
Neovisni član Nadzornog
odbora

Dr. Antal Pongrácz, predsjednik Nadzornog odbora, rođen je 1946. Doktor je ekonomskih znanosti. U ranoj karijeri bavio se poslovima analitike te je radio kao menadžer u Poreznoj upravi i na različitim poslovima u mađarskom Ministarstvu financija, a bio je i zamjenik ravnatelja Državnog ureda za mlade i sport. U OTP banku prvi put je došao 1988. te je do 1990. bio prvi zamjenik predsjednika Uprave. Između 1991. i 1994.

na poziciji je predsjednika Uprave i glavnog direktora Europske komercijalne banke, od 1994. do 1998. radi kao predsjednik Uprave i direktor Mađarske lutrije, a od 1998. do 1999. kao predsjednik Uprave mađarske avio prijevozničke tvrtke Malév. Od 2001. na mjestu je glavnog administrativnog direktora OTP banke. Član je Odbora direktora OTP banke od 2002., a zamjenik glavnog direktora je od lipnja 2009.

Szabolcs Annus rođen je 1976. godine. Završio je ekonomiju i postdiplomski studij bankarstva na Budimpeštanskom sveučilištu. U mađarskoj OTP banci radi od 2000., na mjestu kontrolora, kao savjetnik u ljudskim potencijalima te kratko nakon toga kao šef odjela za koordinaciju na grupnoj razini. Od 2007. na poziciji je country menadžera za Rumunjsku, a od

rujna 2008. također vodi i odjel za grupni nadzor. Od 2007. godine član je različitih nadzornih odbora. Tako je bio predsjednik NO tvrtke OTP Travel, član je NO OTP banke Rumunjska, dok je u tvrtki Portfolion Venture Capital Fund Management Company bio prvo član Uprave, a onda i član Nadzornog odbora. Od 2011. član je Uprave tvrtke OTP Building Society.

Balázs Fábián završio je studij ekonomije na Ekonomskom fakultetu u Pécsu, a školovao se i u Portugalu, Velikoj Britaniji i SAD-u. Karijeru započinje u bankarstvu na mjestu predstavnika za MSE klijente u Raiffeisen banci te voditelja odjela za ključne klijente u banci Kereskedelmi és Hitelbank. Kratko nakon toga dolazi u OTP banku gdje kao

voditelj za ključne klijente ostaje do 2005., a zatim godinu dana provodi na mjestu regionalnog menadžera Raiffeisen banke. U OTP banku vraća se 2006. kao zamjenik direktora za južnu prekodunavsku regiju, a 2007. godine na mjestu je direktora banke za tu regiju.

Branko Mikša rođen je 1947. godine u Đurmancu, Republika Hrvatska. Diplomirao je 1970. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, a magistrirao 1973. godine na istom fakultetu. Od 1970. do 1991. godine radio je u Plivi na poslovima referenta, rukovoditelja nabave, direktora izvoza i direktora marketinga. Od 1991. do 1992. godine bio je direktor Plive Handels GmbH u Njemačkoj, a od 1992. do 1993. ministar

trgovine i turizma u Vladi Republike Hrvatske. Od 1993. do 1996. godine bio je gradonačelnik grada Zagreba, a od 1996. do 1999. godine nastavio je svoj rad u Plivi Handels GmbH u Njemačkoj. Od 1999. godine savjetnik je predsjednika Agrokor Grupe i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Agrokora d.d. Neovisni je član Nadzornog odbora od 29. rujna 2011.



László Kecskés
Član Nadzornog odbora

László Kecskés završio je višu školu za računovodstvo te je karijeru počeo kao upravitelj u tvrtki Kecskés & CO, koja se bavila računovodstvom i poreznim savjetovanjem. Nakon dvije godine prelazi na mjesto glavnog upravitelja u tvrtki Intertia Accountant Trustee, gdje ostaje do 1994. godine, kada dolazi na mjesto revizora u OTP banci, gdje 1996. postaje zamjenik

rukovoditelja odjela za reviziju za bankarske operacije, a od 2001. godine obnaša dužnost generalnog direktora. S travnjem 2007. godine postaje generalni direktor odjela za unutarnju reviziju OTP banke.



Zsolt Szabó
Član Nadzornog odbora

Zsolt Szabó je diplomirao na Agronomskom fakultetu u Debrecenu 1987., a diplomu Ekonomskog koledža u Budimpešti, Fakulteta računovodstva, dobio je u 2000. Između 1995. i 2002. radio je za OTP banku na raznim rukovodećim pozicijama u regiji Sjeverna velika nizina, gdje mu je zadnja funkcija bila zamjenik generalnog regionalnog direktora. Od 2002. godine

direktor je Glavnog odjela za upravljanje tržištem i proizvodima u OTP banci. Također je i član Nadzornog odbora OTP Bank Rumunjska i Nadzornog odbora OTP Flat Lease Ltd. Mađarska.



Fülöp Benedek
Član Nadzornog odbora

Fülöp Benedek rođen je 1947. Završio je Agronomski fakultet te je specijalizirao agroekonomiju. Po završetku studija radio je u lokalnim zadrugama kao agronom, a od 1977. do 1995. radi kao tajnik zadržne udruge pokrajine Szolnok. Od 1995. do 1998. vrši dužnost državnog tajnika u Ministarstvu poljoprivrede, u bankarstvo kratko ulazi kao glavni direktor K&H Banke 1998., a potom kao savjetnik predsjednika Inter-Europa Banke. U Ministarstvo poljoprivrede vraća se 2002. te do 2008. ponovno obnaša dužnost

državnog tajnika. Između 2008. i 2010. radi kao zamjenik predsjednika Uprave Nacionalne organizacije za upravljanje imovinom. Od 2010. godine stariji je savjetnik predsjednika i izvršnog direktora mađarske OTP banke. Podučava agroekonomiku na fakultetima u Gödöllőu, Veszprému, Debrecenu i Kaposváru. U slobodno se vrijeme bavi lovom i sportom. Član je Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska od 11. travnja 2013.



István Vastag

Član Nadzornog odbora

István Vastag magistirao je ekonomiju s naglaskom na međunarodnim odnosima na budipeštanskom Sveučilištu Corvinus, a trenutno pohađa MBA program u Poslovnoj školi Sveučilišta srednje Europe. Od 2006. do 2008. Radio je kao porezni savjetnik u tvrtki Ernst&Young, a u OTP banci je od 2008. godine, prvo kao savjetnik za podružnice, upravitelj poslovanja u maloprodaji, zatim

kao savjetnik zamjenika predsjednika Uprave, a od 2012. kao direktor. Član je Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska od 11. travnja 2013.



Árpád Sránkó

Član Nadzornog odbora

Árpád Sránkó rođen je 1980. godine. Završio je ekonomiju na Sveučilištu Corvinus u Budimpešti, a dodatno se educirao i u međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Karijeru je započeo 2004. godine u Mađarskoj nacionalnoj razvojnoj agenciji, a od 2005. do 2008. godine radi kao stručnjak za kontroling OTP grupe. Od 2009. vodi odjel konsolidacije planiranja

i kontrolinga te je direktor zadužen za planiranje, kontroling i analizu poslovanja podružnica. Član je Odbora direktora tvrtke OTP Building Society. Od 11. travnja 2013. član je Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska.



Veronika Szabó

Član Nadzornog odbora

Veronika Szabó je bila član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 11. travnja 2013.

Životopisi članova Uprave



Balázs Békeffy

Predsjednik Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Balázs Békeffy, predsjednik Uprave OTP banke Hrvatska, rođen je 1977. godine u Budimpešti. Završio je Ekonomski fakultet u Budimpešti, a školovao se i specijalizirao na stručnim školama u Moskvi i u Švedskoj. Karijeru je započeo u podružnici švicarske farmaceutske i istraživačke tvrtke Novartis Seeds, a zatim je radio u revizorskoj kući PricewaterhouseCoopers kao savjetnik na poslovima korporativnog financiranja.

U OTP banci zaposlio se u ožujku 2003. kao viši projektni menadžer na poslovima preuzimanja banaka. U ožujku 2006. dolazi na mjesto direktora Sektora operativnih poslova OTP banke Hrvatska, a od rujna 2006. član je Uprave. U rujnu 2011. godine imenovan je predsjednikom Uprave, a nadležan je za operativne poslove banke, informatiku, ljudske potencijale, pravne poslove i reviziju.



Zorislav Vidović

Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Zorislav Vidović, član Uprave OTP banke, rođen je 1964. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u finansijskoj službi poduzeća Kepol Zadar. Krajem 1990. godine dolazi u Dalmatinsku banku u Sektor sredstava i kreditiranja, a 1992. dobiva licencu za obavljanje brokerskih poslova. Od 1997.

do 2002. godine obnaša funkciju direktora Sektora riznice, a od 1. travnja 2002. godine član je Uprave banke. Nadležan je za riznicu, financije, poslovno bankarstvo te sustav upravljanja Grupom. Dugogodišnji je član nadzornih odbora bančinih tvrtki kćeri.



Helena Banjad

Članica Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Helena Banjad, članica Uprave OTP banke, rođena je 1955. godine u Zadru. Diplomirala je 1978. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. Karijeru je započela u Plivi na poslovima razvoja, a od 1981. godine nastavila u Zadru, u kemijskoj industriji na vanjskotrgovinskim poslovima. U Banci radi od 1990. godine, s prekidom između 1993. i 1995. godine, koje je također provela u djelatnosti pružanja finansijskih usluga. U Banci je obavljala poslove vođenja deviznog

tržišta i upravljanja deviznom likvidnošću (od 1990. do 1993.), poslove korespondentskih odnosa i pribavljanja inozemnih finansijskih sredstava (od 1995. do 1998.), a od 1998. godine nalazi se na čelu Sektora upravljanja rizicima. U razdoblju od 2002. do 2004. obnašala je funkciju članice Uprave odgovorne za rizike. Od kolovoza 2011. članica je Uprave, a nadzor nad upravljanjem kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima i dalje ostaje u domeni njene odgovornosti.



Slaven Celić

Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Slaven Celić, član Uprave OTP banke, rođen je 1967. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1992. godine na Ekonomskom fakultetu u Splitu. Do 1997. godine radio je kao srednjoškolski profesor ekonomskih predmeta u Šibeniku. Krajem 1997. godine dolazi u Dalmatinsku banku na poslove višeg kreditnog-depozitnog komercijaliste,

a od 2001. bio je šef odnosa s klijentima u Sektoru poslovnog bankarstva. U ožujku 2004. imenovan je šefom Poslovne jedinice Šibenik, a od svibnja 2004. godine obnaša funkciju direktora Sektora maloprodaje. Od rujna 2012. član je Uprave zadužen za maloprodaju te marketing i korporativne komunikacije.

Poslovna mreža OTP banke



OTP banka Hrvatska d.d.

Zadar, Domovinskog rata 3
Tel: + 385 (0) 72 201 555
Fax: +385 (0) 72 201 950
Swift: OTPV HR 2X
Web: www.otpbanka.hr
e-mail: info@otpbanka.hr

GRUPA

OTP Invest d.o.o.

Zagreb, Zelinska 2
Tel: + 385 (0) 72 201 092
Fax: + 385 (1) 65 28 087
Web: www.otpinvest.hr
e-mail: info@otpinvest.hr

OTP Nekretnine d.o.o.

Zadar, Domovinskog rata 3
Tel: + 385 (0) 72 201 666
Fax: +385 (0) 72 201 967
Web: www.otpnekretnine.hr
e-mail: info@otpnekretnine.hr

OTP Leasing d.d.

Zagreb, Avenue Center,
Avenija Dubrovnik 16/V
Tel: + 385 (1) 66 66 700
Fax: + 385 (1) 66 66 701
Web: www.otpleasing.hr
e-mail: otpleasing@otpleasing.hr

