



2016

OTP banka
Hrvatska
Godišnje
izvješće

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Financijski izvještaji i neovisno revizorsko mišljenje za
godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

2016

OTP banka
Hrvatska
Godišnje
izvješće

SADRŽAJ

Izvješće Uprave o stanju Banke	7
Kodeks korporativnog upravljanja	10
Sažetak politike primitaka grupe OTP banka Hrvatska d.d.	15
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	17
Izvješće neovisnog revizora dioničaru OTP banke Hrvatska d.d.	18
Finansijski izvještaji	20
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	21
Izvještaj o finansijskom položaju	22
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	23
Izvještaj o novčanom toku	24
Bilješke uz finansijske izvještaje	25
Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	68
Račun dobiti i gubitka	69
Bilanca	70
Izvještaj o promjenama kapitala	71
Izvještaj o novčanom toku	72
Usporedni prikazi	73
Životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave	79
Životopisi članova Nadzornog odbora	80
Životopisi članova Uprave	82
Poslovna mreža OTP banke	84

IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE
KODEKS KORPORATIVNOG
UPRAVLJANJA

SAŽETAK POLITIKE PRIMITAKA
GRUPE OTP BANKA HRVATSKA D.D.

ODGOVORNOST UPRAVE I
NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU
I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

IZVJEŠĆE NEOVISNOG
REVIZORA DIONIČARU OTP BANKE
HRVATSKA D.D.

Izvješće Uprave o stanju Banke



"Očekivanja za 2017. godinu su pozitivna, pri čemu bi stopa rasta trebala biti slična projekciji 2016. godine, bazirana na dalnjem rastu osobne potrošnje, izvoza (koji će biti dijelom neutraliziran rastom uvoza uslijed rasta domaće potrošnje) i investicija."

Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Pozitivni pomaci u gospodarstvu Republike Hrvatske u 2015. godini nastavljeni su progresivnim trendom u prošloj 2016. godini rezultirajući očekivanom stopom rasta od 2,9% bruto domaćeg proizvoda. Nakon 2007. godine kada je zadnji put zabilježen značajniji rast BDP-a u visini 5,7%, zasigurno da ova stopa rasta doprinosi pozitivnom ozračju i stvara dobru podlogu za realna očekivanja u nadolazećem razdoblju.

Naime, stope rasta BDP-a po kvartalima u 2016. godini kretale su se progresivno od 2,7% do zaključno 3,4% (projekcija za zadnji kvartal). Rast se bazira na rastu svih komponenti. Ono što posebno ukazuje na pozitivne promjene u okruženju je rast osobne potrošnje, koja u svakom kvartalu tekuće godine premašuje tri posto, dok je u prethodnoj godini na godišnjoj razini rast bio 1,2%.

Uz rast prosječne plaće, tome je doprinijela i promjena poreznih propisa koja izmjenom kriterija oporezivanja dohotka omogućava veće osnovice nakon oporezivanja i time stvara bolju pretpostavku za potrošnju. Zadnjim izmjenama zakona nastavlja se takva politika, tako da je za očekivati da će osobna potrošnja nastaviti rasti i u nadolazećoj godini što je izuzetno pozitivno i s aspekta bankarstva jer je za očekivati daljnje jačanje potražnje za nemamjenskim kreditima.

U 2016. godini posebno je izražen rast u segmentu turizma koji bilježi rekordne rezultate od nastanka hrvatske države. Podaci o broju noćenja, gostiju, a posebno prometa bilježe odlične stope rasta u usporedbi s prethodnom godinom. Kako je turizam grana na koju se vezuje veliki broj popratnih aktivnosti, ukupna ekonomija zabilježila je rast u trećem kvartalu ove godine u visini 2,9%. Daljnji rast izvoza

očekuje se na sličnoj razini kao i u protekloj godini, no ispod rasta realiziranog u 2015. godini u kojoj su efektuirani pozitivni učinci oporavka ekonomije u europskim zemljama i povlačenja sredstava iz fondova Europske unije. Investicije su očekivane primarno u segmentu privatnog sektora, sukladno potrebama konsolidacije i uravnoteženja državne potrošnje.

Stoga su očekivanja za 2017. godinu pozitivna, pri čemu bi stopa rasta trebala biti slična projekciji 2016. godine, bazirana na dalnjem rastu osobne potrošnje, izvoza (koji će biti dijelom neutraliziran rastom uvoza uslijed rasta domaće potrošnje) i investicija.

Iako su u 2015. i 2016. godini potrošačke cijene imale silazni trend, očekivanja su da će 2017. godina biti obilježena laganim porastom od oko 1,2% kao posljedica prije svega porasta cijene nafte. Sukladno pozitivnim promjenama u gospodarstvu, posebice u segmentu turizma, i tržište rada bilježi pozitivne pomake, kako u vidu smanjene nezaposlenosti, tako i povećane stope zaposlenosti.

Promjenom sastava Vlade u 2016. godini primjetne su i određene promjene u ekonomskoj politici što se očituje u dalnjem poreznom rasterećenju u vidu većih poreznih olakšica, smanjenju poreznih stopa, te ukidanju određenih davanja, kako za građane, tako i za poduzetnike. Državna potrošnja svedena je u tražene okvire (deficit državnog proračuna do 3% domaćeg bruto proizvoda), a javni dug je u prošloj godini napokon zabilježio lagani pad. Stabilizacija državne potrošnje, pozitivni rezultati u općoj gospodarskoj situaciji, kao i izrazita visoka likvidnost u sustavu ukazuje na pozitivna očekivanja u segmentu cijene duga za državu, što će imati daljnje pozitivne reperkusije na cijenu kapitala u zemlji.

Hrvatska narodna banka nastavlja s ekspanzivnom monetarnom politikom u cilju jačanja kreditne aktivnosti i dostupnosti jeftinijih kunkskih izvora. I kod klijenata je uslijed promjena u okruženju, te loših iskustava u prethodnom razdoblju vezanih uz jačanje švicarskog franka, primjetna znatna promjena u ponašanju što opet ima za posljedicu i promjene u ponašanju banaka, a sve u smjeru jačanja sklonosti ka štednji i zaduženju u domaćoj valuti.

Pored toga uočavaju se promjene u slabljenju rasta štednje stanovništva općenito, a posebice oročene jer se očito zbog niske cijene traže alternativne mogućnosti ulaganja. Na strani aktivnih poslova, očekuje se lagani oporavak na tržištu stambenih kredita u 2017. godini, kao i na tržištu kredita trgovačkim društvima, a kvalitativne promjene u vidu smanjenja neprihodujućih plasmana već su primjetne u protekloj godini. Očekuje se nastavak poboljšanja bilanci u vidu bolje naplate i u nadolazećem razdoblju.

Nakon negativnog rezultata u 2015. godini uvjetovanog konverzijom kredita u švicarskom franku u kunu ili euro uz fiksirani tečaj, bankarski sustav bilježi vrlo dobar rezultat u protekloj godini primarno uslijed smanjenih troškova novih rezervacija i pada cijene izvora. Unatoč negativnom trendu i na strani aktivnih proizvoda, banke uspijevaju uslijed restrukturiranja aktive i snažnijeg pada cijene izvora osigurati rast neto kamatne marže.

Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2016. godini

U okruženju pozitivnih gospodarskih trendova i pokazatelja, banka je u 2016. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 123,4 milijuna kuna. Operativni prihodi rasli su 6,8% čemu je najviše doprinio rast neto kamatnih prihoda (10%) i manjim dijelom prihoda od kupoprodaje deviza. Naime, protekla godina bila je posebno obilježena kontinuiranim padom kamatnih stopa kako na domaćem i inozemnom međubankovnom tržištu, tako i padom kamatnih stopa na štednju klijenata i na plasirane kredite pravnim osobama i stanovništvu. Rezultat toga su manji prinosi na vrijednosne papire koje je Banka kupovala tijekom godine i manje, a u određenim slučajevima i negativne, kamatne stope na sredstva plasirana inozemnim i domaćim bankama. Aktivnom politikom upravljanja kamatnim stopama i strukturon svojih izvora i plasmana banka je održala profitabilnost njenih proizvoda i uz prisutan pad kamatnih prihoda ostvarila porast neto kamatnih prihoda i neto kamatne marže. Na drugu stranu banka je nastojala operativne troškove maksimalno kontrolirati i držati pod nadzorom, što je evidentno i kroz pozitivan efekt kod odnosa troškova i prihoda banke. Posljedično, ostvaren je operativni rezultat 12,8% veći nego u 2015. godini što je omogućilo pokriće procijenjenih problematičnih plasmana i sudske sporova.

Kada pogledamo bilančne pokazatelje i strukturu imovine i obveza banke, vidimo da je banka zadržala prošlogodišnju

razinu ukupne bilančne sume. U uvjetima kada kreditna aktivnost u okruženju stagnira i kada je prisutan trend razduživanja banaka zbog visoke likvidnosti sustava, u okruženju relativno niskih prilaznika koje nose drugi oblici plasiranja sredstava i investicijskih ulaganja, banka je ipak uspjela povećati kredite stanovništvu za 2%, dok su krediti klijentima poslovnog bankarstva ostvarili rast od 3,6%. Bitno je naglasiti da je banka cijelo vrijeme pratila trendove povećane potražnje za kunske kreditima i posebno aktivno nudila takve proizvode sektoru stanovništva uz fiksne i promjenjive kamatne stope kako bi održala svoju konkurentnost na tržištu. Na drugu stranu banka je nastojala zadržati i proširiti svoju depozitnu bazu pa su ukupni depoziti klijenata ostvarili rast usprkos značajnom smanjenju kamatnih stopa od strane banke na takve izvore.

Rezultat ovih aktivnosti, gledano kroz pokazatelj tržišnih udjela s koncem protekle godine, vidljiv je u porastu udjela u ukupnoj aktivi na 3,98%, porastu udjela u primljenim depozitima sa 4,14% na 4,17% i u bruto kreditima sa 4,36% na 4,41% što predstavlja do sada najveće tržišne udjele banke. Posebno ističemo porast tržišnog udjela u segmentu stambenih kredita stanovništvu koji čine jedan od osnovnih i najkonkurentnijih kreditnih proizvoda banke gdje je ostvaren iznadprosječan rast s 5,59% na 6,58% tržišnog udjela. Nenamjenski krediti su ostvarili udjel od 6,98%, a ukupni bruto krediti stanovništvu 6,47% tržišta. Ovako dobri pokazatelji predstavljaju izazov za nova ostvarenja u narednim godinama i daljnji rast u svim segmentima poslovanja.

Kroz proteklu 2016. godinu Banka je zadovoljavala i ispunjavala sve regulatorne zahtjeve uz održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala koji su propisani, a stopa adekvatnosti je na kraju godine iznosila 16,6%.

Društveno odgovorno poslovanje

Kao banka koja značajni dio svojeg poslovanja ostvaruje uz obalu, prepoznali smo mogućnost korištenja obnovljivih izvora energije iz sunčanih elektrana instaliranim na našim zgradama u „sunčanim“ gradovima. Sredinom 2016. u pogon je puštena i druga solarna elektrana OTP banke i to na upravnoj zgradi u Zadru. U tijeku je izgradnja solarne elektrane na zgradi poslovnog centra u Puli. OTP banka je među prvim velikim tvrtkama te prva banka u Hrvatskoj koja koristi vlastitu proizvodnju električne energije za korištenje u svojim uredima i poslovnicama. Ovim projektom još jednom dokazujemo da smo predani odgovornosti kao jednoj od korporativnih vrijednosti naše banke.

I sedmu godinu za redom, u okviru svog programa "Zeleno svjetlo za znanje" stipendirali smo studente slabijeg imovinskog stanja u suradnji s predstavnicima lokalne uprave i samouprave. U akademskoj godini 2016./2017. s 555.000 kuna pomažemo 77 učenika i studenta slabijeg

imovinskog stanja s područja Grada Zadra, Grada Siska, Grada Čakovca, Grada Benkovca, općina Župa dubrovačka i Nuštar te Sveučilišta u Zadru. U istoj akademskoj godini pokrenuli smo i program stipendiranja izvrsnih studenata.

U okviru svog programa "Zeleno svjetlo za... bolje društvo", petu godinu za redom, organizirali smo javni natječaj za dodjelu donacija na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mladi, obrazovanje i znanost, očuvanje kulturne, povijesne i tradicijske baštine te očuvanje okoliša, humanitarni projekti i sport. Na natječaj je pristiglo gotovo tisuću prijava iz cijele Hrvatske, a natječajno povjerenstvo odabralo je 52 projekata kojima se dodijelilo 400.000 kuna.

Prošle godine uključili smo se u projekt "Hrvatska volontira", kojim se na nacionalnoj razini nastoji mobilizirati velik broj volontera kako bi se istaknuo značaj volontiranja za razvoj društva. Posebno nas veseli što su mnogi kolege iz naših poslovnih centara odlučili svoje slobodno vrijeme provesti na društveno koristan način.

Ponosni smo i na OTP banka team koji je sudjelovao na globalnoj utrci Wings for Life World Run u Zadru, 8. svibnja. OTP banka team činilo je 46 članova koji su ukupno pretrčali 500,65 kilometara. Stopostotni iznos svih prikupljenih sredstava namijenjen je zakladi Wings for Life koja financira najmodernija istraživanja ozljeda leđne moždine.

Planovi za 2017.

Po mnogočemu će 2017. biti iznimno važna za OTP banku. U prosincu 2016. potpisani su sporazumi o preuzimanju Splitske banke. Očekujemo da će se planovi za preuzimanje odvijati u predviđenim rokovima, s izvršenjem transakcije do 1. svibnja. Integracija banke bi se trebala odvijati do ljeta 2018. To je iznimno zahtjevan proces koji zahtjeva potpuni angažman velikog broja zaposlenika i menadžera banke. Najviše energije, radnih sati i resursa u ovoj godini bit će posvećeno tom projektu.

Općenito, uz nastavak dobrih trendova, i dalje očekujemo blagi rast tržišnih udjela banke u svim segmentima. Osim rasta tržišnih udjela, banka će i dalje biti fokusirana na razvoj mobilnog i internetskog bankarstva kao i razvoj korisničke podrške i odnosa s klijentima.

U svoje ime te u ime Uprave banke i cijele OTP Grupe zahvaljujem se našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Svim zaposlenicima i menadžerima zahvaljujem na njihovom entuzijazmu i marljivosti s kojima pristupaju stalnim novim poslovnim izazovima s kojima se banka susreće.

S poštovanjem,



Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Kodeks korporativnog upravljanja

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je odlukom broj 2001-118-3.20/14 od dana 22. srpnja 2014. 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. djeletvorne postupke utvrđivanja, mjerjenja i praćenja rizika te izještavanja 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. efikasnica 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 najcijelovitiji 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 bitnim 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

Organji 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 smatralo 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 pet 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 prisustvuju najmanje tri člana, 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.

3.2.2 Odbor za primitke

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Odbor za primitke i imenovao članove Odbora za primitke.

Nadležnost Odbora za primitke određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama te odlukom HNB-a.

Rad Odbora za primitke pobliže je uređen Poslovnikom o radu Odbora za primitke.

3.2.3 Odbor za imenovanja

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Odbor za imenovanja i imenovao članove Odbora za imenovanja.

Nadležnost Odbora za imenovanja određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Odbora za imenovanja pobliže je uređen Poslovnikom o radu Odbora za imenovanja.

3.2.4 Odbor za rizike

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Odbor za rizike i imenovao članove Odbora za rizike.

Nadležnost Odbora za rizike određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Odbora za rizike pobliže je uređen Poslovnikom o radu Odbora za rizike.

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 obliku 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/ortaštu 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 nenamjensko korištenje imovine Banke i zlouporabu u transakcijama s povezanim osobama.

Uprava je dužna pravodobno i cijelovito 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 Zabранa konkurenčije

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 konkurentskima 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 financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

Vanjski revizor će prije potpisivanja Ugovora o godišnjoj reviziji financijskih 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 financijska izvješća koja priprema uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko 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 financijskih i nefinancijskih informacija te usklađenost poslovanja Banke sa zakonima, regulativom i internim aktima Banke.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjer, 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. sve tri funkcije moraju biti neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje
3. izbjegavanje sukoba interesa
4. svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
5. 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 pisanim oblicima 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 objavljuju 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. IZZAVA 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 trgovackim 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 5. srpnja 2016. usvojila ažuriranu Politiku primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar koju su 12. srpnja 2016. potvrdili Odbor za primitke i Nadzorni odbor banke.

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 nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Odbora za primitke OTP banke Hrvatska d.d. i Odbora za primitke matične banke – preko Direkcije HR-a matične banke - i Nadzornog odbora matične banke.

3. Način isplate primitaka na temelju radnog učinka

Obzirom na upravljačku strukturu, složenost 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 se za period od 01.01.2016. do 19.05.2016. (stupanje na snagu novog Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 16/13, 143/14, 44/16)) isplata primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje u gotovini, bez perioda odgode, a za period od 19.05.2016. isplata se dodjeljuje u gotovini i instrumentima koji se primarno sastoje od udjela UCITS fondova, s time da se na dodjelu

u instrumentima primjenjuje period odgode i zadržavanja.

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

4. Omjer fiksнog 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 nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Nadzornog odbora matične banke, sukladno funkciji, veličini i složenosti organizacije kojom se upravlja.

5. Kriteriji za procjenu 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 prinos investicijskih fondova u odnosu na referentnu vrijednost.

Za ostale članice OTP Grupe, ključni kriteriji ocjenjivanja moraju osigurati jačanje financijskog 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 45 dana nakon zadržavanja 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 nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Direkcije HR-a matične banke, a u slučaju predsjednika Uprave banke 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 ili u obliku programa zamjene primitaka za dionice.
- Broj dionica koji se može dodijeliti pojedinoj osobi po povlaštenoj cijeni ili u obliku programa zamjene primitaka za dionice mora biti određen temeljem dijeljenja iznosa predviđenog za dionice i vrijednosti cijene dionice u vremenu procjene učinka.
- Vrijednost dionice koja se dodijeljuje po povlaštenoj cijeni ili u obliku programa zamjene primitaka za dionice 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 Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja



Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke i rezultate njenog poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru finansijske izvještaje Banke. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasiti s finansijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08).

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 9 do 84 pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, kao i dopunske informacije koje su prikazane na stranicama 85 do 96 pripremljene u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 16. ožujka 2017. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za OTP banku Hrvatska d.d.:

Balázs Békeffy
Predsjednik Uprave

Helena Banjad
Član Uprave

Zorislav Vidović
Član Uprave

Slaven Celić
Član Uprave

Izvješće neovisnog revizora dioničaru OTP banke Hrvatska d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. (Banika), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2016., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničke glavnice i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 31. prosinca 2016. i njezinu financijsku uspješnost te njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) zajedno s etičkim zahtjevima relevantnim za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj, i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

Na temelju postupaka koje smo primijenili, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima za istu godinu,
2. Izvješće Uprave pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznавanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za financijske izvještaje

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

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

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare

ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- Ocjenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 85 do 96, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama kapitala i izvješće o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o

uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 9 do 84, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Juraj Moravek
Član Uprave

Nikola Smolčić
Ovlašteni revizor

Deloitte.

Deloitte d.o.o.
ZagrebTower
Radnička cesta 80
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 16. ožujka 2017. godine

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI



Izvještaj o dobiti i gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2016.	2015.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	687.126	722.790
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(141.120)	(226.276)
Neto prihod od kamata		546.006	496.514
Prihodi od naknada i provizija	4	164.447	163.972
Rashodi od naknada i provizija	4	(42.922)	(40.489)
Neto prihod od naknada i provizija		121.525	123.483
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	5	110.388	56.120
Ostali poslovni prihodi	6	13.198	18.812
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		123.586	74.932
Prihodi prije ispravka vrijednosti i operativnih troškova		791.117	694.929
Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacije	8	(211.293)	(416.406)
Troškovi zaposlenika	7a	(188.157)	(178.729)
Ostali troškovi poslovanja	7	(239.383)	(248.810)
Dobit / (gubitak) prije poreza		152.284	(149.016)
Porez na dobit	9a	28.866	69.427
Dobit / (gubitak) tekuće godine		123.418	(79.589)
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak		-	-
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Rezerva fer vrijednosti za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju			
Neto promjena u fer vrijednosti			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	27	(29.071)	32.279
Odgođeni porez	9c	6.777	(6.455)
		(22.294)	25.824
Ukupno ostala sveobuhvatna (gubitak) / dobit		(22.294)	25.824
Ukupna sveobuhvatni dobit / (gubitak)		101.124	(53.765)
ZARADA PO DIONICI			
- osnovna i razrijedena (u kunama)	10	30,02	(19,36)

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2016.	2015.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	2.622.409	1.993.247
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	134.246	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	14.789	35.857
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	10.318.561	10.508.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	2.009.886	1.884.868
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16	143.202	143.537
Ulaganja u ovisna društva	17	59.842	59.842
Nekretnine i oprema	18	251.126	246.577
Nematerijalna imovina	19	37.469	32.202
Goodwill	20	42.966	42.966
Odgodenja porezna imovina	9c	29.268	51.357
Ostala imovina	21	85.343	73.707
UKUPNA IMOVINA		15.749.107	15.838.812
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	22	20.633	22.098
Obveze prema komitentima	23	12.599.000	12.526.462
Ostala pozajmljena sredstva	24	1.060.321	1.176.638
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13b	7.604	4.157
Rezervacije	25	126.654	282.768
Ostale obveze	26	136.033	128.948
Ukupne obveze		13.950.245	14.141.071
DIONIČKI KAPITAL i REZERVE			
Dionički kapital	27	822.280	822.280
Premija na izdane dionice	27	171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	27	82.229	82.228
Ostale rezerve	27	148.503	170.801
Zadržana dobit		574.590	451.172
Ukupni dionički kapital i rezerve		1.798.862	1.697.741
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		15.749.107	15.838.812

Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	822.280	171.260	82.228	144.982	530.438	1.751.188
Promjene na kapitalu u 2015.	-	-	-			
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(79.589)	(79.589)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	25.824	-	25.824
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	25.824	(79.589)	(53.765)
Dobit stečena pripajanjem dijela društva OTP Nekretnine d.o.o. (bilješka 2.31)	-	-	-	-	323	323
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(5)	-	(5)
Stanje na 31. prosinca 2015.	822.280	171.260	82.228	170.801	451.172	1.697.741
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	822.280	171.260	82.228	170.801	451.172	1.697.741
Promjene na kapitalu u 2016.						
Dobit tekuće godine					123.418	123.418
Ostala sveobuhvatna dobit				(22.294)		(22.294)
Ukupna sveobuhvatna dobit						
Neisplaćena dividenda prenesena u Statutarne rezerve			1			1
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)				(4)		(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	822.280	171.260	82.229	148.503	574.590	1.798.862

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2016.	2015.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNih AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	152.284	(149.016)
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti		
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja	138.113	146.270
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	91.734	26.136
Rezervacije za trošak konverzije CHF kredita	(18.554)	244.000
Amortizacija	36.911	35.914
Gubitak stečen pripajanjem OTP Faktoringa	-	2.946
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	(2.227)	(94)
Kamatni prihod	(687.126)	(722.790)
Kamatni rashod	141.120	226.255
Dobit od prodaje imovine raspoložive za prodaju	(39.966)	(204)
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(187.711)	(190.583)
<i>(Povećanje) / smanjenje poslovne imovine:</i>		
Obvezna pričuva kod HNB-a	155.474	74.464
Zajmovi i potraživanja od banaka	26.313	(57)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	46.549	(145.933)
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	24.515	(18.169)
Imovina raspoloživa za prodaju	(114.122)	73.628
Ostala imovina	(7.805)	1.037
<i>Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza:</i>		
Obveze prema drugim bankama	(1.465)	5.475
Obveze prema komitentima	72.538	(175.639)
Ostale obveze	7.085	(15.358)
Rezervacije	(229.294)	(54.464)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	(207.923)	(445.599)
Plaćeni porez na dobit	-	22.694
Primici od kamata	687.999	717.662
Plaćene kamate	(166.090)	(242.442)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	313.986	52.315
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine	(48.615)	(28.231)
Dobici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	4.111	1.916
Smanjenje/(Povećanje) ulaganja u vrijednosnice do dospjeća	504	(41.543)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	(44.000)	(67.858)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
Neto novac iz financijskih aktivnosti	(91.347)	41.904
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem OTP Faktoringa	-	2.868
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta	178.639	29.229
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.686.282	1.657.053
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.864.921	1.686.282



BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

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 2016. godine (31. prosinca 2015.: 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; i
9. platni promet u zemlji.

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2016.		31. prosinca 2015.	
	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

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara

Viktor Siništaj, predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor

Dr. Antal Pongrácz, predsjednik
Szabolcs Annus, član
Branko Mikša, član
László Kecskés, član
Attila Kozsik, član

Uprrava

Balázs Békeffy, predsjednik
Helena Banjad, član
Zorislav Vidović, član
Slaven Celić, član

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primjenjene 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 standardom finansijskog izvještavanja 10 Konsolidirani finansijski izvještaji, jer su Banka i njezina ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima koji su usvojeni od strane Europske unije, 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 159/2013, 19/2015 i 102/2015) 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 koji su usvojeni od strane Europske unije. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

HNB zahtijeva od banaka da u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezerviranja Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 113.087 tisuća kuna (2015: 106.269 tisuća kuna) evidentirane su u izvještaju o finansijskom položaju u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih rezerviranja priznati troškovi u iznosu od 6.818 tisuće kuna (u 2015.: prihod od 324 tisuće 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 kontinuirano razvija navedeni model i korištene pretpostavke.

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.

Sljedeća razlika između MSFI-jeva te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se 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 umanje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovi amortiziranog ili povjesnog troška, izuzev finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Povjesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnovaju se na povjesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumno u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje 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 pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na 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.

2.3 Poslovne kombinacije

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Banku. Banka kontrolira subjekt kada je izložena ili ima pravo na promjenjive povrate iz svoje povezanosti sa subjektom i kada ima mogućnost utjecati na te povrate kroz svoju moć nad subjektom.

Prilikom preispitivanja zaključka o kontroli, Banka je uzela u obzir strukturirane subjekte i subjekte čija su potraživanja klasificirana kao nenadoknadiva ili djelomično nadoknadiva te je razmotrila utjecaj Banke na donošenje ključnih odluka te izloženost Banke promjenjivim povratima iz svoje povezanosti sa subjektom. Poslovne kombinacije pod zajedničkom kontrolom priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima, a razlike se priznaju direktno u kapital.

Stjecanja od 1. siječnja 2010. godine nadalje

Banka mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

- fer vrijednosti prenesene naknade; uvećano za
- priznati iznos eventualnog udjela nekontrolirajućih interesa u stečenom subjektu; uvećano za
- ako se stjecanje ostvaruje u etapama, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu;
- umanjeno za neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i preuzetih obveza.

Ako je zbroj negativan, dobit proizašla iz povoljne kupnje se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka. Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Banka realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala rezervi. U suprotnom, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Stjecanja do 1. siječnja 2010. godine

Za stjecanja do 1. siječnja 2010. godine goodwill predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Banke u priznatom iznosu (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Kad je taj iznos bio negativan, dobitak iz povoljne kupnje priznavao se odmah u računu dobiti i gubitka.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Banka realizira u vezi s poslovnim spajanjem bili su kapitalizirani kao dio troška stjecanja.

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Banku priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima od trenutka spajanja. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u financijskim izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se istim dijelovima kapitala kod bančinog kapitala osim izdanog kapitala. Konsolidirani financijski izvještaji odražavaju rezultate sadržanih društava za sve prikazane periode za koje je društvo bilo pod zajedničkom kontrolom prodavatelja, neovisno o tome kada se odvilo stjecanje.

2.4 Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje ("funkcionalna valuta"). Financijski 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 2016.

1 EUR = 7,557787 kn
1 CHF = 7,035735 kn
1 USD = 7,168536 kn

31. prosinca 2015.

1 EUR = 7,635047 kn
1 CHF = 7,059683 kn
1 USD = 6,991801 kn

2.5 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 povjesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. 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 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 dospijeća ili na dan izdavanja finansijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu, 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 izvještavanja ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.6 Najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezane s vlasništvom prenose na najmoprimeca 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. Finansijski 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.

2.7 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.

2.8 Prihodi 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.

2.9 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

Obveze za bonuse

Obveza za bonuse se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa kad Banka ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

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.

2.10 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 ovisni i pridružena društva te udjelima u zajedničkim potvratima, 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 dostatan iznos oporezive 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 konsekvene 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.

2.11 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 banaka s ugovornim 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.

2.12 Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka svoje finansijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća ili u ostale finansijske

obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su finansijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju finansijskih 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.

Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

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

Banka raspoređuje finansijsku imovinu u kategoriju namijenjenu prodaji ako je:

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

Finansijska 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 osim:

- one koju Banka namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja će biti klasificirana kao finansijska imovina koja se drži radi trgovanja, i one koju rukovodstvo po inicijalnom priznavanju rasporedi kao imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- one koju Banka nakon inicijalnog priznavanja rasporedi kao raspoloživu za prodaju; ili
- one za koju Banka vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, osim one nastale zbog pogoršanja kreditne sposobnosti, koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

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 valutu 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. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, iskazuju se po trošku. Sva ostala ulaganja raspoloživa za prodaju, nakon početnog priznavanja, iskazuju se po fer vrijednosti.

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupoprodaja financijskih 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 financijski instrument prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja, kao i ostale financijske obveze, priznaju se u trenutku isplate dužnicima, odnosno primitka od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima u vezi s financijskim instrumentom. 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 financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobici i gubici od prodaje financijskih instrumenata obračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja, osim za financijsku imovinu

raspoloživu za prodaju kod koje se primjenjuje first in first out metoda koju je Banka počela primjenjivati sredinom 2016. godine. S obzirom na opseg i strukturu prodaje financijske imovine tijekom godine, kao i ranijih godina financijski učinak prelaska na ovu metodu nije materijalan za izvještaje 2016. godine.

Početno i naknadno mjerjenje

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

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijsku 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 financijske 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 svođenja na fer vrijednost unutar kapitala i rezervi i objavljivo 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 finansijskog instrumenta.

Načela mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za finansijsku 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 izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih 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 finansijske imovine i ostalih finansijskih 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 opcijske 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 dospjećem; 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 tržištima 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 dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena)
- 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).

Reklasifikacija finansijske 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 finansijske imovine je ograničena na dužničke instrumente.

Reklasifikacija se računovodstveno iskazuje po fer vrijednosti finansijske imovine na datum reklasifikacije.

2.13 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještavanja Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. Vrijednost pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske 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, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- značajne finansijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;

- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke po uvjetima koje Banka inače ne bi razmatrala;
- značajno restrukturiranje zbog financijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

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 financijske 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 financijska imovina podvrgava se provjeri umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska 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.

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uvjeti financijske imovine iznova ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća

financijska imovina zamijenjena novom zbog financijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati financijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramirani zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih zajmova istekla. Nakon izmjene uvjeta, umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uvjeta kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uvjeta i ostvarenje budućih priljeva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

Finacijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum izvještavanja Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske 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 financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj 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.

Finacijska 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 finansijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti finansijske 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% po bilančnoj izloženosti, a 1,00% po izvanbilančnoj izloženosti (2015.: 0,80% po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti) sukladno propisima HNB-a. Vrijednosnice, vrednovane po fer vrijednosti, isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum izvještavanja.

2.14 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 finansijskom 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 ako obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativa uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.15 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 reotkaza 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.

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

2.16 Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna 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:

	2016.	2015.
Zgrade	40 godina	40 godina
Kompjutori	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Nematerijalna imovina	1-15 godina	1-15 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.

2.17 Umanjenje vrijednosti materijalne 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 nadoknada. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. 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.

Nadoknadi 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 nefinancijska imovina, osim goodwilla, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja 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.

2.18 Financijske garancije

Financijske 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 financijskim garancijama se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a početna fer vrijednost se amortizira tijekom razdoblja valjanosti financijske garancije. Obveza po financijskoj 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. Financijske garancije uključene su u ostale obveze.

2.19 Ulaganja u ovisna društva

Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u financijskim izvještajima Banke.

2.20 Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske

troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

2.21 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

2.22 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine i ostala imovina priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutačnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu.

Prihodi ili rashodi od prodaje te imovine priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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 financijske obveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju 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 izvještavanja. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

2.25 Fiducijski 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 dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

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

2.27 Zadržana dobit

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

2.28 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.

2.29 Podjela s pripajanjem dijela društva OTP Nekretnine d.o.o.

Dana 10. veljače 2015. godine sklopljen je Ugovor o podjeli društva kapitala (odvajanje s preuzimanjem) između OTP banka Hrvatska d.d. i društva OTP Nekretnine d.o.o., a na temelju kojeg je Trgovački sud u Zadru dana 27. ožujka 2015. godine donio Rješenje o statusnoj promjeni i podjeli društva OTP Nekretnine d.o.o.

Pripajanje dijela Društva provedeno po knjigovodstvenim vrijednostima na dan budući da je pripajanje obuhvaćalo subjekte pod zajedničkom krajnjom kontrolom koja nije privremena. Imovina, obveze i kapital i rezerve preuzete na pripajanju sažeto su prikazani u tablici u nastavku.

Imovina i obveze stečene od strane Banke na pripajanju priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u diobenoj bilanci Društva neposredno prije pripajanja.

Utjecaj pravnog pripajanja

Pravno pripajanje dijela društva OTP Nekretnine d.o.o. dana 27. ožujka 2015. godine imalo je sljedeći utjecaj na imovinu i obveze Banke:

	Stečeno pripajanjem '000 kn
Preuzeta imovina i obveze	
Materijalna imovina	11.462
Potraživanja od kupaca	330
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(7)
Neto identificirana imovina i obveze	11.785
Umanjeno za: knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u podružnice	(11.462)
Neto identificirana obveza dodana Banci	323
Pripajanje podružnice - povećanje rezervi Banke	
Zadržana dobit nakon kupnje	323

2.30 Pravno pripajanje društva OTP Faktoring d.o.o.

Na temelju odluke Trgovačkog suda u Zadru od 10. travnja 2015. godine provedeno je pravno pripajanje društva OTP Faktoring Banci, te je OTP Faktoring prestao postojati kao zasebna pravna osoba. Pripajanje je provedeno po knjigovodstvenim vrijednostima na dan budući da je pripajanje obuhvaćalo subjekte pod zajedničkom krajnjom kontrolom koja nije privremena. Imovina, obveze i kapital i rezerve preuzete na pripajanju sažeto su prikazani u tablici ispod. Imovina i obveze stečene od strane Banke na pripajanju priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u bilanci Društva neposredno prije pripajanja. Razlika između troška stjecanja (1 tisuća kuna) i stečene neto imovine društva koja je bila negativna (2.947 tisuća kuna) je priznata kao trošak nakon pripajanja.

Utjecaj pravnog pripajanja

Pravno pripajanje društva OTP Faktoring d.o.o dana 10. travnja 2015. godine imalo je sljedeći utjecaj na imovinu i obveze Banke:

	Stečeno pripajanjem '000 kn
Preuzeta imovina i obveze	
Gotovina i depoziti kod banaka	2.868
Materijalna imovina	121
Ostala imovina	229
Obveze prema bankama	(5.498)
Obveze prema zaposlenicima, dobavljačima i ostale obveze	(667)
Neto identificirana imovina i obveze	(2.947)
Trošak nakon pripajanja (bilješka 7)	(2.948)

Trošak nakon pripajanja OTP Faktoring d.o.o. u iznosu od 2.948 tisuća kuna prikazan je u bilješci 7 Ostali troškovi poslovanja.

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2016.	2015.
Prihodi od kamata i slični prihodi		
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	7.418	10.073
Zajmovi pravnim osobama	161.116	171.949
Zajmovi stanovništvu	462.709	489.865
Dužničke vrijednosnice	55.883	50.902
Ostalo	-	1
	687.126	722.790
Rashodi od kamata i slični rashodi		
Tekući računi i depoziti stanovništva	105.987	182.562
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	10.463	16.693
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	24.668	27.000
Ostalo	2	21
	141.120	226.276

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine, ukupno 46.328 tisuća kuna (2015.: 45.656 tisuća kuna) odnosi se na

naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost.

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	40.087	38.167
Banke	21.037	28.495
Stanovništvo	103.323	97.310
	164.447	163.972
Rashodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	16.211	16.114
Banke	26.711	24.375
	42.922	40.489

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

	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	4.562	4.054
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	29.899	39.001
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	43.939	42.110
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	9.998	9.903
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	3.274	3.373
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	1.812	1.688
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	30.971	27.194
Naknade za vodenje računa	14.008	14.076
Ostale naknade i provizije	25.984	22.573
	164.447	163.972
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	17.603	16.856
Naknade i provizije za domaći platni promet	7.763	7.152
Naknade i provizije za inozemni platni promet	11.509	10.444
Ostale naknade i provizije	6.047	6.037
	42.922	40.489

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

	2016.	2015.
Neto dobici od kupoprodaje valuta	67.668	65.897
Realizirani dobitak od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	39.966	204
Neto dobit po derivativima	10.601	18.105
Neto gubitak od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	(7.847)	(28.086)
	110.388	56.120

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2016.	2015.
Prihodi temeljem dobivenih sudske sporove	1.316	13.680
Prihod od dividendi	118	69
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	92	27
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	2.227	94
Nagrade od Vise i Mastercarda	659	750
Prihodi po inventurama	246	617
Prihodi od zakupnina	3.537	2.739
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	4.336	232
Ostali prihodi	667	604
	13.198	18.812

Najveći dio prihoda temeljem dobivenih sudske sporove odnosi se na dva sudska spora protiv Republike Hrvatske koja su okončana tijekom 2015. koja se odnose na utvrđivanje osnovice poreza na dobit za 2003. godinu

i spor vezan za porez na dodanu vrijednost kod transakcije prodaje potraživanja po kreditu prema društvu Pevec u stečaju d.d. bančinom povezanom društvu OTP Aventin d.o.o.

7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2016.	2015.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	117.429	122.033
Premije osiguranja štednih uloga	30.983	31.385
Troškovi marketinga	21.715	19.676
Amortizacija	36.911	35.914
Administrativni troškovi	21.465	22.914
Ostali porezi i doprinosi	4.851	4.638
Otpis potraživanja	2.170	1.960
Ostali troškovi	3.859	7.342
Trošak pripajanja OTP Faktoring (bilješka 2.32)	-	2.948
	239.383	248.810

(a) Troškovi zaposlenika

	2016.	2015.
Bruto plaće	132.684	133.747
- neto plaće	93.215	93.001
- porezi, prirezi i doprinosi	39.469	40.746
Doprinosi na plaće	22.710	23.075
Dodata rezervacija/(otpuštanje) za otpremnine, jubilarne i godišnje odmore (bilješka 26)	197	(1.173)
Troškovi rezerviranja za sporazumne otpremnine	414	1.132
Troškovi rezerviranja za bonusе i nagradivanja i ostale isplate zaposlenicima	32.152	21.948
	188.157	178.729

Na kraju godine Banka je imala 1.150 (2015.: 1.157) zaposlenih.

8. NETO GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	2016.	2015.
Umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima, neto (bilješka 14)	142.090	149.201
(Otpuštanje rezervacija) po ulaganjima koja se drže do dospijeća, neto (bilješka 16)	(169)	(58)
(Otpuštanje rezervacija) po ostaloj imovini, neto (bilješka 21)	(3.831)	(4.527)
Umanjenje potraživanja prema bankama, neto (bilješka 12)	23	100
Rezervacije za sudske sporove, neto (bilješka 25)	86.094	26.637
Troškovi rezervacija/(Otpuštanje rezervacija) za izvanbilančne stavke, neto (bilješka 25)	5.640	(501)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnice - OTP Invest (bilješka 17)	-	1.554
(Otpuštanje)/Troškovi rezervacija za preplate i konverzije CHF kredita (bilješka 25)	(18.554)	244.000
	211.293	416.406

9. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2016.	2015.
(Prihod) tekućeg poreza na dobit	-	(17.600)
Trošak/(prihod) neto odgođenih poreza	28.866	(51.827)
	28.866	(69.427)

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

	2016.	2015.
Dobit/gubitak prije poreza	152.284	(149.016)
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2015.: 20%)	30.457	-
Priznavanje više obračunatog poreza u 2014. godini	-	(12.111)
Uplaćen povrat poreza na dobit iz ranijih godina	-	(5.489)
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	5.895	1.541
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	(147)	(97)
Neto porezna imovina od privremenih poreznih razlika	(17.843)	2.236
Odgodena porezna imovina od računovodstvenog gubitka u 2015. godini	-	(29.803)
Priznavanje porezne imovine od poreznog gubitka iz ranijih godina stečeno pripajanjem	-	(491)
OTP Faktoring d.d.		
Priznavanje porezne imovine od poreznog gubitka iz ranijih godina stečeno pripajanjem	-	(25.213)
Banco Popolare Croatia d.d.		
Korekcija za više priznatu poreznu imovinu u 2015. godini	6.290	-
Korekcija porezne imovine na stopu od 18%	4.214	-
Porez na dobit	28.866	(69.427)
Efektivna porezna stopa	-	-

Banka u obračunu poreza za 2014. godinu nije uključila kao neoporezive prihode dobit od goodwilla u iznosu od 152.755 tisuća kuna, niti je uključila porezne gubitke iz 2009. godine od Banco Popolare Croatia d.d. Naknadno je kod porezne prijave za 2014. to ispravljeno te Banka nije imala obveze poreza na dobit i imala je pravo na povrat cjelokupnog ranije uplaćene akontacije poreza na dobit u

2015. godini, što je uključeno u prihod od tekućeg poreza na dobit. U 2015. godini cjelokupni iznos prenesenih poreznih gubitaka od Banco Popolare Croatia koji se odnosi na 2013. i 2014. godinu u iznosu od 126.065 tisuća kuna je stoga priznat kao odgođena porezna imovina u 2015. godini u visini od 20% osnove.

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Ostalo	Preneseni porezni gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	6.466	(8.983)	8.503	-	5.986
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.786)	-	(452)	54.064	51.826
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(6.455)	-	-	(6.455)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	4.680	(15.438)	8.051	54.064	51.357
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	1.704	-	13.082	(43.652)	(28.866)
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	6.777	-	-	6.777
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	6.384	(8.661)	21.133	10.412	29.268

Iznos pod Ostalo sastoji se od 6.244 tisuća kuna (2015.: 5.856 tisuća kuna) odgođene porezne imovine po osnovi rezerviranja za bonuse, plaće u otkaznom roku, otpremnine i ostala nagrađivanja, 1.117 tisuća kuna (2015.: 1.363 tisuće kuna) po osnovi troška ispravka vrijednosti poslovnih

nekretnina i ostale imovine, 1.369 tisuća kuna (2015.: 831 tisuća kuna) po osnovi nerealiziranih gubitaka od fere vrednovanja derivativa i 12.403 tisuće kuna (2015.: 0 kuna) po osnovi rezerviranja za kamate po sudskim sporovima.

(d) Porezni gubici

Banka je porezni obveznik po zakonima i propisima Republike Hrvatske. Mogućnost prijenosa porezognog gubitka

istječe nakon pet godina te je predmetom usklađenja temeljem nalaza nadzora koje obavlja Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

	2016.	2015.
Porezni gubici preneseni iz prethodnih godina (stečeni pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.)	-	126.065
Porezni gubici stečeni pripajanjem OTP Faktoringa d.o.o.	-	2.455
Porezni gubici iz 2015. godine	57.846	141.798
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos u buduća razdoblja	57.846	270.318
Porezni učinak poreznih gubitaka raspoloživih za prijenos u buduća razdoblja po stopi od 18% (2015.: 20%)	10.412	54.064
Iznos nepriznat kao odgođena porezna imovina	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	10.412	54.064

Na dan 31. prosinca 2016. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose 57.846 tisuća kuna (2015.: 270.318 kuna). Na temelju navedenih gubitaka banka je priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 10.412 tisuća kuna (2015.: 54.064 kuna), budući da vjeruje da će u budućnosti ostvariti

dovoljno oporezive dobiti za korištenje raspoložive porezne imovine.

Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2016. godine istječu kako slijedi:

	2016.	2015.
Ne više od 5 godina	-	142.111
Ne više od 4 godina	57.846	43.283
Ne više od 3 godina	-	83.758
Ne više od 2 godina	-	1.166
Ne više od 1 godina	-	-
Ukupni prenosivi porezni gubitak	57.846	270.318

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:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Dobit/(Gubitak) tekuće godine	123.418	(79.589)
Dobit/(Gubitak) koja pripada redovnim dioničarima	123.418	(79.589)
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)	30,02	(19,36)

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2016.	31.12.2015.
Novac u blagajni	279.163	293.774
Žiro račun	555.830	535.981
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	60.362	-
Tekući računi kod stranih banaka	707.148	108.851
Tekući računi kod domaćih banaka	127.735	6.463
Instrumenti u postupku naplate	708	1.241
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 29)	1.730.946	946.310
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		
-u kunama	891.463	888.609
-u stranoj valuti	-	158.328
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	891.463	1.046.937
	2.622.409	1.993.247

Devizni račun za namirenje kod HNB-a je račun koji Banka ima otvoren za potrebe namire nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u eurima u realnom vremenu putem sustava TARGET2.

TARGET2-HR nacionalna komponenta započela je s proizvodnjkim radom 1. veljače 2016. u skladu s Nacionalnim planom migracije na SEPA. Uključenjem komponente, TARGET2-HR postaje dvadeset peta komponenta platnog sustava TARGET2. Sudionici komponentne TARGET2-HR su Hrvatska narodna banka i kreditne institucije koje su potpisale ugovor o sudjelovanju.

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.

Na dan 31. prosinca 2016. stopa obvezne pričuve iznosi je 12% (2015.: 12%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2016. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi je 70% (2015.: 70%), dok se preostalih 30% (2015.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje 75% (2015.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama.

Odlukom HNB-a od 15. prosinca 2015. uvedeno je 100%-no održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, s primjenom 13. siječnja 2016. godine. Odlukom je također uvedena i obveza banaka da od obračuna u svibnju 2016. godine, 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitom deviznom eurskom računu za namirenje kod Hrvatske narodne banke, odnosno na vlastitom PM računu u sustavu TARGET2-HR.

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	136.211	392.765
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	-	26.244
Obrotni repo krediti drugim bankama	-	349.512
	136.211	768.521
Manje rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.965)	(1.942)
	134.246	766.579

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	1.942	1.842
Nove rezervacije (bilješka 8)	23	100
Stanje na dan 31. prosinca	1.965	1.942

Cijeli iznos potraživanja 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

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotiraju)	-	11.282	-	32.210
Valutni swap ugovori	903.820	879	1.240.569	3.621
Valutni forward ugovori	122.715	2.628	7.662	26
	1.026.535	14.789	1.248.231	35.857

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

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

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Valutni swap ugovori	907.937	4.982	1.240.367	4.132
Valutni forward ugovori	122.709	2.622	7.661	25
	1.030.646	7.604	1.248.028	4.157

Banka je sklopila 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 ova stanja

iskazala u izvanbilančnoj evidenciji. Banka je ove izvedenice zaključila s matičnom bankom. Banka je na dan 31. prosinca 2016. godine imala i valutnih forward ugovora koje je zaključila s matičnom bankom, domaćim poslovnim bankama, te fondovima i trgovačkim društvima.

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2016.	31.12.2015.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	7.623.397	7.468.687
Pravne osobe	3.245.331	3.428.547
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	111	207
Pravne osobe	968.174	1.004.735
Ukupno krediti	11.837.013	11.902.176
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.518.452)	(1.394.103)
	10.318.561	10.508.073

Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 6.190.101 tisuća kuna (2015.: 6.787.918 tisuća kuna). Otplate glavnice i kamate određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgodeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u neto kredite iznose 35.064 tisuća kuna (2015.: 31.787 tisuća kuna).

Kretanja unutar rezervacije za umanjenje vrijednosti bila su kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	1.394.103	1.251.602
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(90.318)	(33.444)
Nove rezervacije	232.408	182.645
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)	142.090	149.201
Tečajne razlike	(1.987)	(472)
Otpisi	(15.754)	(6.228)
Stanje na dan 31. prosinca	1.518.452	1.394.103

Na dan 31. prosinca 2016., ukupni zajmovi Banke kojima je umanjena vrijednost iznose 2.055.573 tisuća kuna (2015.: 2.337.528 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):

	31.12.2016.	31.12.2015.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	301.324	357.164
Rudarstvo	17.423	20.140
Proizvodnja hrane i pića	151.824	127.337
Proizvodnja kože i tekstila	8.927	12.002
Izдавaštvo	13.417	12.380
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	99.948	23.573
Metalna industrija	48.926	45.205
Ostala proizvodnja	239.334	218.238
Opskrba energijom, plinom i vodom	27.737	29.706
Gradevinarstvo	810.065	909.940
Trgovina	631.914	549.752
Hoteli i restorani	477.219	491.341
Prijevoz i komunikacije	115.998	136.143
Finansijsko posredovanje	55.744	16.129
Nekretnine	408.509	353.155
Javna uprava i obrana	551.696	873.829
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	130.591	151.173
Ostale usluge i društvene djelatnosti	122.909	106.075
Ukupni zajmovi pravnim osobama	4.213.505	4.433.282
Stanovništvo	7.623.508	7.468.894
	11.837.013	11.902.176
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.518.452)	(1.394.103)
Ukupni zajmovi	10.318.561	10.508.073

Konverzija CHF kredita

Banka je u periodu od 2005. godine do 2008. godine odobravala kredite fizičkim osobama denominirane u ili vezane za švicarski franak ("CHF").

U početku odobravanja takvih kredita, građani su imali pogodnost nižih kamatnih stopa u CHF-u. Međutim, od 2006. godine CHF LIBOR stopa je počela rasti, što je rezultiralo povećanjem kamatnih stopa na CHF kredite od strane Banke. Osim toga, prvotno u 2009. godini te potom u 2015. godini CHF je snažno aprecirao u odnosu na kunu (i euro), što je dodatno povećalo mjesečne rate, dok je CHF LIBOR stopa znatno smanjena.

22. rujna 2015. godine donesen je novi Zakon o izmjeni i dopunama zakona o potrošačkom kreditiranju (u nastavku "Izmjena zakona") kojim je, kao trajnom mjerom, regulirana konverzija CHF kredita u EUR. Izmjena zakona stupila je na

snagu 30. rujna 2015. godine. U skladu s navedenom izmjrenom zakonom, konverzija CHF kredita u EUR provodi se na način da se položaj korisnika kredita u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit u EUR, a položaj korisnika kredita u kunama s valutnom klauzulom u CHF izjednači s položajem u kojem bi bio da je koristio kredit u kunama s valutnom klauzulom u EUR. Navedena izmjena zakona dala je bankama rok od 45 dana, od dana stupanja na snagu izmjene Zakona, da dostave potrošaču izračun konverzije kredita, sa stanjem na dan 30. rujna 2015., a potrošaču rok od 30 dana da odgovori ukoliko prihvata konverziju. Rok za samu konverziju, po prihvatanju konverzije, nije specificiran.

Ukupan procijenjeni gubitak za Banku priznat uslijed prihvatanja konverzije iznosio je 244.000 tisuće kn i prikazan je u poziciji Troškovi rezervacija za preplate i konverzije CHF kredita u bilješci 8.

Tablica u nastavku prikazuje broj partija i knjigovodstvenu vrijednost kredita obuhvaćenih konverzijom prije

konverzije te broj partija i knjigovodstvenu vrijednost kredita kod komitenata koji su prihvatali konverziju te gubitke od konverzije:

	30. rujna 2015. prije konverzije		Klijenti koji su prihvatali konverziju do 31. prosinca 2015.		Gubitak od konverzije
	Broj kreditnih ugovora	Knjigovodstvena vrijednost	Broj kreditnih ugovora	Knjigovodstvena vrijednost 30. rujna 2015. (prije konverzije)	
Nedospjeli krediti	1.414	448.679	1.390	446.341	
Krediti u kašnjenju kojima nije umanjena vrijednost	283	105.686	274	103.263	
Krediti kojima je umanjena vrijednost	268	113.712	158	70.786	
Bruto krediti	1.965	668.077	1822	620.390	244.000
Umanjenje vrijednosti		(51.104)		(25.247)	-
Ukupno		616.973		595.143	244.000

Od kredita kod kojih su klijenti prihvatali konverziju, a što je prikazano u tablici iznad, sama konverzija provedena je kod 1.815 partija do 31. prosinca 2016. godine (osam partija do 31. prosinca 2015. godine) dok je kod ostalih partija konverzija trenutno u postupku.

U 2016. godini Banka je priznala prihod od otpuštanja rezervacija za konverziju CHF kredita u iznosu od 18.554

tisuća kuna što predstavlja razliku između procijenjenog iznosa i stvarnog gubitka od konverzije (bilješka 8.).

Rezervacija za konverziju CHF kredita za klijente koji su prihvatali konverziju, a nisu je još realizirali iznosi 4.175 tisuća kuna (2015.: 242.024 tisuća kuna) što je prikazano u bilježci 25 Rezervacije.

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2016.	31.12.2015.
Vlasničke vrijednosnice	28.705	46.734
Dužničke vrijednosnice	1.927.601	1.793.537
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	53.580	44.597
2.009.886	1.884.868	

Vlasničke vrijednosnice se uglavnom odnose na dionice Zagrebačke burze, te dionice Visa Inc. USA.

Smanjenje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju odnosi se najvećim dijelom na naplatu ranije revaloriziranih dionica Visa Europe koja je uslijedila nakon kupnje od strane Visa Inc.

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2016.	31.12.2015.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja		
- uvrštene	16.098	15.607
- neuvrštene	16.199	34.719
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.592)	(3.592)
	28.705	46.734

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2016.	31.12.2015.
Uvrštene		
Obveznice Ministarstva financija	712.938	150.110
Obveznice stranih vlada	1.004.980	1.170.791
<i>Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice</i>	1.717.918	1.320.901
Trezorski zapisi Ministarstva financija	209.683	472.636
<i>Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice</i>	209.683	472.636
	1.927.601	1.793.537

Obveznice 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. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice 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 obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-187A izdane su 2013. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 5,25% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2018. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-17BA izdane su 2010. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,25% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-257A izdane su 2015. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,50% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2025. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-26CA izdane su 2015. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,25% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2026. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.565	16.734
Mjenice poduzeća	143.292	143.627
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(16.655)	(16.824)
	143.202	143.537

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

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	16.824	16.882
Otpuštanje rezervacija	(169)	(58)
Stanje na dan 31. prosinca	16.655	16.824

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-203A izdane su 2010. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2019. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske XS0464257152 izdane su 2009. godine. Obveznice su denominirane u dolarima, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2020. i kotiraju na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice vlade Republike Mađarske nominirane u eurima izdane 2007. i 2008. godine. Kamatna stopa na ove obveznice je 4,375% i 5,75% i plaća se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 2017. i 2018. godine i kotiraju na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice vlade Republike Mađarske nominirane u dolarima izdane su 2010. i 2011. godine. Kamatna stopa na ove obveznice je 6,25% i 6,375% i plaća se polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2020. i 2021. godine i kotiraju na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva finansija s dospijećem od 364 dana. Zapisi su nominirani u kunama, a kamatna stopa je tržišna. Trezorske zapise u kunama Banka je tokom 2016. godine stekla na primarnom tržištu. U 2016. godini Banka je stekla i posebne trezorske zapise izdane u eurima koji su izdani s rokom dospjeća od 455 dana i dospijevaju u studenom 2017. godine.

(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, OTP euro novčani fond i OTP Absolute fond.

Potraživanja temeljem obveznica Ministarstva finansija se odnose na obveznice primljene 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.

17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

U nastavku su navedena aktivna ovisna društva Banke:

Naziv	Djelatnost	Efektivni udio			
		31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	74,33%	9.648	9.648
OTP Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,00%	100,00%	51.708	51.708
Kratos nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	-	100,00%	-	20
OTP Aventin d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100,00%	100,00%	40	20
				61.396	61.396
				(1.554)	(1.554)
				59.842	59.842

Kod društva OTP Invest d.o.o. je u 2015. godini izvršeno umanjenje vrijednosti u iznosu 1.554 tisća kuna. Društvo

Kratos nekretnine d.o.o. je u 2016. godini pripojeno društvu OTP Aventin d.o.o.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Stanje na dan 1. siječnja	59.842	72.858
Pripajanje dijela podružnice OTP Nekretnine Banci	-	(11.462)
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	(1.554)
	59.842	59.842

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva:

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	1.554	-
Nove rezervacije	-	1.554
Stanje na dan 31. prosinca	1.554	1.554

U nastavku je pregled ukupne imovine, ukupnih prihoda i neto dobiti/(gubitka) ovisnih društava (nerevidirani):

	2016.			2015.		
	Ukupna imovina	Ukupni prihodi	Dobit / (Gubitak)	Ukupna imovina	Ukupni prihodi	Dobit / (Gubitak)
OTP Invest d.o.o.	4.610	7.618	556	3.779	7.156	499
OTP Nekretnine d.o.o.	57.799	9.438	791	56.511	10.840	285
Kratos nekretnine d.o.o.	-	29	12	355	173	75
OTP Aventin d.o.o.	70.184	7.877	368	72.822	8.524	(10.977)
	132.593	24.962	1.727	133.467	26.693	(10.118)

Informacije o ukupnoj imovini, prihodima i neto rezultat poslovanja za OTP Invest, OTP Nekretnine, Kratos nekretnine d.o.o. i OTP Aventin d.o.o. na dan izdavanja ovog izvješća nisu revidirani.

Dana 1. ožujka 2016. godine je donešeno rješenje Trgovačkog suda u Zadru o pripajanju društva Kratos nekretnine d.o.o. društvu OTP Aventin d.o.o.

18. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljišta i zgrade	Kompjutori	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	313.720	69.689	177.718	3.120	1.041	11.014	576.302
Stečeno pripajanjem podružnice i OTP Faktoringa	11.470	135	159	-	-	-	11.764
Prijenos s imovine u upotrebu	933	4.805	8.590	334	-	(14.662)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	14.770	14.770
Smanjenja	-	(3.823)	(14.699)	(402)	-	-	(18.924)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	326.123	70.806	171.768	3.052	1.041	11.122	583.912
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	326.123	70.806	171.768	3.052	1.041	11.122	583.912
Stečeno pripajanjem podružnice	2.264	3.540	10.131	381	-	(16.316)	0
Prijenos s imovine u upotrebu	7.561	5.948	10.976	207	-	32.017	32.017
Povećanja	(278)	(2.826)	(15.353)	(603)	(17)	-	(19.077)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	328.109	71.520	166.546	2.830	1.024	26.823	596.852
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	140.397	58.280	129.247	2.785	-	-	330.709
Stečeno pripajanjem podružnice	1	129	51	-	-	-	181
Trošak amortizacije tekuće godine	7.561	5.948	10.976	207	-	-	24.692
Povećanja / (Smanjenja)	4	(3.823)	(14.026)	(402)	-	-	(18.247)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	147.963	60.534	126.248	2.590	-	-	337.335
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	147.963	60.534	126.248	2.590	-	-	337.335
Stečeno pripajanjem podružnice	7.676	5.415	12.321	222	-	-	25.634
Trošak amortizacije tekuće godine	(215)	(2.824)	(13.757)	(447)	-	-	(17.243)
Smanjenja							
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	155.424	63.125	124.812	2.365	-	-	345.726
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2016.	178.160	10.272	45.520	462	1.041	11.122	246.577
Na dan 31. prosinca 2016.	172.685	8.395	41.734	465	1.024	26.823	251.126

19. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	140.077
Povećanja	13.463
Smanjenja	(5.427)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	148.113
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	148.113
Povećanja	16.594
Smanjenja	(3.318)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	161.389
Ispravak vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	108.971
Trošak amortizacije za godinu	11.222
Smanjenja	(4.282)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	115.911
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	115.911
Trošak amortizacije za godinu	11.277
Smanjenja	(3.268)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	123.920
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2015. godine	32.202
Na dan 31. prosinca 2016. godine	37.469

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 banke s 30. rujna 2004. godine). Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2015.: 42.966 tisuća kuna).

Za potrebe testiranja umanjenja vrijednosti, goodwill je raspoređen na tri jedinice banke (Poslovna centra) koje se mogu promatrati zasebno u kontekstu stvaranja nove vrijednosti.

Kod utvrđivanja postojanja potrebe za umanjenjem vrijednosti banka koristi četiri pristupa: pristup neto

sadašnje vrijednosti buduće imovine, pristup sadašnje vrijednosti budućih neto kamatnih prihoda, pristup sadašnje vrijednosti budućih operativnih prihoda i pristup analize ostvarenih operativnih rezultata od trenutka stjecanja do datuma izvještaja.

Za svaku jedinicu koja stvara novac izračunata je sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova.

Kao buduće razdoblje koje se promatra uzima se razdoblje za koje je izrađen Strateški plan što je minimalno razdoblje za narednih 3 godine. Diskontirani novčani tokovi uspoređeni su sa sadašnjom knjigovodstvenom vrijednosti. Kao diskontna stopa koristi se očekivani povrat na kapital iz Strateškog plana.

Banka je procijenila nadoknadivu vrijednost goodwilla i zaključila da njegova vrijednost na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine nije bila umanjena.

21. OSTALA IMOVINA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Obračunate naknade i provizije	21.249	21.977
Potraživanja od kupaca	32.351	18.888
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	17.496	14.634
Potraživanja po kartičnom poslovanju	17.731	19.441
Unaprijed plaćeni troškovi	5.117	11.255
Ostalo	4.708	4.652
	98.652	90.847
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	(13.309)	(17.140)
	85.343	73.707

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

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	17.140	21.667
Otpuštanje rezervacija	(3.831)	(4.527)
Stanje na dan 31. prosinca	13.309	17.140

Najveći dio ovih rezerviranja odnosi se na potraživanja po naknadama koja se ispravljaju u cijelosti nakon proteka roka od 90 dana.

22. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	3.444	286
Nominirani u stranoj valuti	17.189	21.812
	20.633	22.098

23. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	1.663.733	1.381.090
Nominirani u stranoj valuti	2.339.694	1.863.597
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.333.096	1.401.390
Nominirani u stranoj valuti	5.476.102	6.299.937
	10.812.625	10.946.014
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	857.079	782.775
Nominirani u stranoj valuti	463.683	314.225
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	214.519	233.821
Nominirani u stranoj valuti	246.627	242.980
Depoziti ovisnih društava	4.467	6.647
	1.786.375	1.580.448
	12.599.000	12.526.462

24. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Domaći zajmodavci:		
HBOR	1.057.517	1.173.833
Ministarstvo financija	2.802	2.802
Ostalo	2	3
	1.060.321	1.176.638

(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.

(b) 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

	31.12.2016.	31.12.2015.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	13.917	8.272
Rezervacije za sudske sporove	108.562	32.472
Rezervacije za pretplate i konverzije CHF kredita	4.175	242.024
	126.654	282.768

Gubitak vezan uz konverziju CHF kredita objašnjen je u sklopu bilješke 14.

b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	8.272	8.773
Pozitivne tečajne razlike	5	-
Trošak/(otpuštanje) rezervacija	5.640	(501)
Stanje na dan 31. prosinca	13.917	8.272

Rezervacije za sudske sporove

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	32.472	58.323
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	86.094	26.637
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(10.004)	(52.488)
Stanje na dan 31. prosinca	108.562	32.472

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.

Rezervacije za preplate i konverzije CHF kredita

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	242.024	-
Nove rezervacije	-	244.000
Realizirane konverzije do kraja godine	(219.295)	(947)
Prihodovanje viška rezervacija	(18.554)	-
Umanjenje zbog primjene fiksног tečaja	-	(1.029)
Stanje na dan 31. prosinca	4.175	242.024

26. OSTALE OBVEZE

	31.12.2016.	31.12.2015.
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	9.567	9.370
Rezervacije za otpremnine i plaće u otkaznom roku	414	1.132
Rezervacije za bonusе i ostala primanja zaposlenika	27.700	24.361
Dobavlјачи	32.276	27.173
Obveze za plaće i doprinose	13.465	13.397
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	7.939	7.851
Razgraničeni troškovi	1.058	1.617
Rezerviranja za isplate ranije oprihodovanih depozita	4.527	3.780
Obveze po kartičnom poslovanju	6.159	4.501
Porezne obveze prethodnih godina	2.307	2.307
Obveze za neraspoređenu gotovinu	15	8.432
Primljeni predujmovi	101	1.412
Obveze za porez na dodanu vrijednost	2.140	2.620
Obveze temeljem otvaranja računa	3.362	3.202
Obveze za porez po kamati na štednju	144	1.201
Ostale obveze	24.859	16.592
	136.033	128.948

Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore

Početno stanje 1. siječanj 2015.	10.543
Otpuštanje rezervacija	(1.173)
Stanje na 31. prosinac 2015.	9.370
Nove rezervacije	197
Stanje na 31. prosinac 2016.	9.567

27. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2016. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2015.: 4.111.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini 822.280 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2015: 822.280 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Rezerve

	31.12.2016.	31.12.2015.
Zakonska rezerva	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.115	41.114
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	82.229	82.228
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost	39.460	61.754
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819
Ostale rezerve	3.224	3.228
Ukupne ostale rezerve	148.503	170.801

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	61.754	35.930
Povećanje rezervi	17.127	37.133
Smanjenje rezervi	(16.673)	(4.854)
Naplata dionica VISA Europe	(29.525)	-
Porezi	6.777	(6.455)
Stanje na dan 31. prosinca	39.460	61.754

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, 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

Nije bilo isplate dividende tijekom 2016. i 2015. godine.

Premija na izdane dionice

Premija na izdane dionice sastoji se od premije nastale kod emisije novih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 167.328 tisuća kuna, te od premije nastale kod kupoprodaje vlastitih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 3.932 tisuća kuna.

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 raspolaze sa zadržanom dobiti.

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

Rezerva iz svođenja 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:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Platežne garancije	57.340	41.845
Činidbene garancije	89.616	95.820
Akreditivi	4.426	4.677
Odobreni neiskorišteni krediti	1.148.449	889.324
Ostalo	120	2.372
	1.299.951	1.034.038

29. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31.12.2016.	31.12.2015.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11))	1.730.946	946.310
Potraživanja od banaka	133.975	739.972
	1.864.921	1.686.282

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka ("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 s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa te usklađenost aktivnosti s 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 regulatornog kapitala i kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i operativnom riziku.

Regulatorni kapital Banke iznosi 1.674.782 tisuća kuna (31.12.2015.: 1.557.530 tisuća kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti iznosi 16,6% (2015.: 15,6%). Navedeni podaci za 2016. godinu do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nisu revidirani.

Regulatorni kapital Banke te stopa kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a, za Banku (do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja informacije o regulatornom kapitalu, rizikom ponderiranoj aktivi i ostalim elementima rizika nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Regulatorni kapital (nerevidiran)

	31.12.2016.	31.12.2015.
Dionički kapital	822.280	822.280
Premija na dionice	171.260	171.260
Zadržana dobit (uključena dobit za 2016.)	574.590	451.172
Ostale rezerve	191.197	191.196
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	(84.545)	(78.378)
Redovni osnovni kapital	1.674.782	1.557.530
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	1.674.782	1.557.530
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital (nerevidirani)	1.674.782	1.557.530
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	10.064.422	10.011.059
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,6%	15,6%
Stopa osnovnog kapitala	16,6%	15,6%
Stopa ukupnog kapitala	16,6%	15,6%

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 zajmoprimec ili skupinom zajmoprimeaca 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 jednak je zbroju

pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimeaca i potencijalnih zajmoprimeaca 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 zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2016.	31.12.2015.
Imovina		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.342.538	1.699.473
Zajmovi i potraživanja od banaka	134.246	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3.507	3.647
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.318.561	10.508.073
Od čega pravne osobe	4.213.505	4.433.282
Od čega stanovništvo	7.623.508	7.468.894
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.518.452)	(1.394.103)
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1.927.601	1.793.537
Ulaganja koja se drže do dospijeća	143.202	143.537
Ostala imovina	75.901	49.232
	14.945.556	14.964.078

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

	31.12.2016.	31.12.2015.
Garancije i akreditivi	151.382	142.342
Preuzete kreditne i ostale obveze	1.148.569	891.696
	1.299.951	1.034.038

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2016. i 2015. 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	31.12.2016.	31.12.2015.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	616.192	535.981
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	891.463	1.046.937
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	11	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15c	209.683	472.636
Obveznice Ministarstva financija	15b, 16	712.938	150.110
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		449.599	796.474
Ostala imovina		158	6.440
Ostala pozajmljena sredstva		(1.060.322)	(1.176.638)
Ostale obveze		(8.125)	(10.629)
		1.811.586	1.821.311

Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

Na dan 31. prosinca 2016.	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	Njemačka	Velika Britanija	SAD	Ostalo	Ukupno
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.915.261	5.084	-	6.309	223.476	156.681	13.094	302.504	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	19.476	-	114.770	134.246
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.625	3.164	-	-	-	-	-	-	14.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.314.595	36	-	-	861	-	-	3.069	10.318.561
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	979.517	1.004.980	-	-	-	-	25.308	81	2.009.886
Ulaganja koja se drže do dospijeća	143.202	-	-	-	-	-	-	-	143.202
Ulaganja u ovisna društva	59.842	-	-	-	-	-	-	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	331.561	-	-	-	-	-	-	-	331.561
Odgodenja porezna imovina	29.268	-	-	-	-	-	-	-	29.268
Ostala imovina	62.893	61	18.516	12	112	533	2.477	739	85.343
	13.847.764	1.013.325	18.516	6.321	224.449	176.690	40.879	421.163	15.749.107

Na dan 31. prosinca 2015.	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	Njemačka	Velika Britanija	SAD	Ostalo	Ukupno
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.884.396	6.211	-	15.059	55.556	4.037	1.452	26.536	1.993.247
Zajmovi i potraživanja od banaka	26.247	414.558	180.004	126.514	-	18.996	-	260	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32.236	3.621	-	-	-	-	-	-	35.857
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.502.756	45	-	-	929	-	-	4.343	10.508.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	670.659	1.170.791	-	-	-	27.729	15.607	82	1.884.868
Ulaganja koja se drže do dospijeća	143.537	-	-	-	-	-	-	-	143.537
Ulaganja u ovisna društva	59.842	-	-	-	-	-	-	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	321.745	-	-	-	-	-	-	-	321.745
Odgodenja porezna imovina	51.357	-	-	-	-	-	-	-	51.357
Ostala imovina	72.079	36	12	13	130	579	62	796	73.707
	13.764.854	1.595.262	180.016	141.586	56.615	51.341	17.121	32.017	15.838.812

Koncentracija imovine vezane uz rizične skupine

Na dan 31. prosinca 2016.	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
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.342.538	-	-	279.871	-	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	134.091	1.071	1.049	-	(1.965)	134.246
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	14.789	-	14.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.781.440	1.137.589	917.984	-	(1.518.452)	10.318.561
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	2.009.886	-	2.009.886
Ulaganja koja se drže do dospijeća	143.202	-	16.655	-	(16.655)	143.202
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	59.842	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	331.561	-	331.561
Odgodena porezna imovina	-	-	-	29.268	-	29.268
Ostala imovina	61.299	1.039	13.563	22.751	(13.309)	85.343
	12.462.570	1.139.699	949.251	2.747.968	(1.550.381)	15.749.107

Na dan 31. prosinca 2015.	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
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.699.474	-	-	293.773	-	1.993.247
Zajmovi i potraživanja od banaka	766.423	1.076	1.022	-	(1.942)	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	35.857	-	35.857
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.564.648	1.656.209	681.319	-	(1.394.103)	10.508.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.884.868	-	1.884.868
Investicije koje se drže do dospijeća	143.537	-	16.824	-	(16.824)	143.537
Ulaganja u podružnice	-	-	-	59.842	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	321.745	-	321.745
Odgodena porezna imovina	-	-	-	51.357	-	51.357
Ostala imovina	49.037	5.595	13.301	22.914	(17.140)	73.707
Ukupna imovina	12.223.119	1.662.880	712.466	2.670.356	(1.430.009)	15.838.812

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza po rizičnim skupinama

Rizična skupina	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	9.781.440	100.585	9.564.648	97.997
B1	423.333	46.260	743.922	78.377
B2	450.468	237.979	713.017	369.837
B3	263.788	215.645	199.270	166.573
C	917.984	917.983	681.319	681.319
Ukupno	11.837.013	1.518.452	11.902.176	1.394.103

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

	Zajmovi stanovništvu		Zajmovi pravnim osobama	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	6.499.379	6.280.112	3.236.101	3.227.931
Dospjeli neumanjene vrijednosti	20.907	23.076	25.053	33.529
Umanjene vrijednosti	1.103.222	1.165.706	952.351	1.171.822
Bruto	7.623.508	7.468.894	4.213.505	4.433.282
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(823.553)	(787.251)	(694.899)	(606.852)
Neto	6.799.955	6.681.643	3.518.606	3.826.430

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 Banka primjenjuje metodu varijancekovarijance uz vremenski okvir od 10 dana koristeći podatke za zadnju godinu (250 radnih 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 2016. godine iznosi 147 tisuća kuna (31.12.2015.: 87 tisuća kuna). Minimalni VaR u 2016. godini je iznosio 27 tisuća kuna, maksimalni 493 tisuća kuna dok prosjek iznosi 136 tisuća kuna.

Pri izračunu internog kapitalnog zahtjeva za valutni rizik, Banka je odlučila dodatno unaprijediti standardizirani pristup primjenom povjesne metode Value-at-Risk-a. S obzirom na uočene nedostatke metode varijancekovarijance: prinosi nisu normalno distribuirani (ponajviše zbog debelih repova), nisu nezavisni u vremenu, javljaju se problemi grupiranja volatilnosti i efekata poluge, Banka se odlučila za primjenu povjesne metode VaRa koja je robusna na navedene probleme.

Za izračun dnevnih rizičnih vrijednosti Banka primjenjuje povjesnu metodu VaR-a uz sljedeće pretpostavke:

- Interval pouzdanosti od 99%
- Desetodnevno razdoblje držanja
- Razdoblje promatranja od 250 radnih dana
- Kao osnova za izračun koriste se dnevne otvorene devizne pozicije

Na dan 31. prosinca 2016.	EUR	Valutna klauzula u EUR	Ukupno u EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	766.994	-	766.994	25.584	12.754	1.661.811	155.266	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	109.724	-	109.724	19.531	28	-	4.963	134.246
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	14.789	-	14.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata	949.042	6.000.031	6.949.073	55.864	14.837	3.298.768	19	10.318.561
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	633.471	24.605	658.076	576.829	-	774.981	-	2.009.886
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	143.202	-	143.202
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	59.842	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	331.561	-	331.561
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	29.268	-	29.268
Ostala imovina	21.219	-	21.219	61	34	64.002	27	85.343
Ukupna imovina	2.480.450	6.024.636	8.505.086	677.869	27.653	6.378.224	160.275	15.749.107
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	16.451	-	16.451	635	30	3.444	73	20.633
Obveze prema komitentima	6.875.475	7.704	6.883.179	1.373.971	120.806	4.064.957	156.087	12.599.000
Ostala pozajmljena sredstva	2.960	810.081	813.041	-	-	247.280	-	1.060.321
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	7.604	-	7.604
Rezervacije	-	-	-	-	-	126.654	-	126.654
Ostale obveze	6.045	1.183	7.228	951	8	127.497	349	136.033
Ukupne obveze	6.900.931	818.968	7.719.899	1.375.557	120.844	4.577.436	156.509	13.950.245
Neto devizna pozicija	(4.420.481)	5.205.668	785.187	(697.688)	(93.191)	1.800.788	3.766	1.798.862

Na dan 31. prosinca 2015.	EUR	Valutna klausula u EUR	Ukupno u EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	277.806	-	277.806	9.510	20.694	1.650.037	35.200	1.993.247
Zajmovi i potraživanja od banaka	38.313	-	38.313	44.911	28	207.248	476.079	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	35.857	-	35.857
Zajmovi i potraživanja od komitenata	986.819	6.015.858	7.002.677	52.440	581.314	2.871.607	35	10.508.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.061.710	19.707	1.081.417	303.432	-	500.019	-	1.884.868
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	143.537	-	143.537
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	59.842	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	321.745	-	321.745
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	-	51.357	-	51.357
Ostala imovina	586	-	586	134	8	72.934	45	73.707
Ukupna imovina	2.365.234	6.035.565	8.400.799	410.427	602.044	5.914.183	511.359	15.838.812
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	21.181	-	21.181	520	30	286	81	22.098
Obveze prema komitentima	7.043.075	8.103	7.051.178	1.386.493	133.550	3.797.269	157.972	12.526.462
Ostala pozajmljena sredstva	-	913.917	913.917	-	-	262.721	-	1.176.638
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	4.157	4.157	-	-	-	-	4.157
Rezervacije	-	-	-	-	-	282.768	-	282.768
Ostale obveze	7.975	1.376	9.351	872	9	118.301	415	128.948
Ukupne obveze	7.072.231	927.553	7.999.784	1.387.885	133.589	4.461.345	158.468	14.141.071
Neto devizna pozicija	(4.706.997)	5.108.012	401.015	(977.458)	468.455	1.452.838	352.891	1.697.741

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 izještaju 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 valutni imovine i obveza. Banka ima značajan dio kamatonosne imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute.

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva OTP Grupe

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke Banka je dužna izračunati omjer promjene ekonomске vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala kao rezultat standardnog kamatnog šoka koji predstavlja

paralelni pozitivan ili negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova. Prema propisima HNB-a, navedeni omjer ne smije biti veći od 20%.

Banka je izračunala da promjena kamatnih stopa za 200 baznih bodova rezultira promjenom ekonomске vrijednosti knjige banke u visini 3,42% regulatornog kapitala (2015.: 0,98%).

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva OTP Grupe

Sukladno metodologiji OTP Grupe, Banka procjenjuje utjecaj interno izračunatog kamatnog šoka na promjenu ekonomске vrijednosti imovine i obveza pri čemu se primjenjuje donja granica stopa od 0%, osim u slučajevima gdje je ostvariva negativna kamatna stopa. Banka koristi interne pretpostavke osjetljivosti za stavke koje nemaju točno određeno vrijeme dospijeća (npr. depoziti po viđenju) te se uzimaju samo nepovoljna kretanja kamatnih stopa. Veličina kamatnog šoka koji se primjenjuje za pojedinu valutu je viši iznos između standardnog kamatnog šoka (200bp) i interno izračunatog šoka koji se računa kao 1. i 99. percentil promjene kamatnih stopa tijekom razdoblja od devet godina.

Primjena navedenog internog kamatnog šoka rezultira promjenom ekonomске vrijednosti imovine i obveza u visini 0,7% regulatornog kapitala.

Na dan 31. prosinca 2016.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	834.883	-	-	-	1.787.526	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	134.234	-	-	-	12	134.246
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	14.789	14.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.061.109	493.676	1.556.264	3.168.496	39.016	10.318.561
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.785	169.710	789.723	966.383	82.285	2.009.886
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	46.063	97.139	-	-	143.202
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	59.842	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	331.561	331.561
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	29.268	29.268
Ostala imovina	-	-	-	-	85.343	85.343
Ukupna imovina	6.032.011	709.449	2.443.126	4.134.879	2.429.642	15.749.107
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	20.624	-	-	-	9	20.633
Obveze prema komitentima	7.284.011	1.592.633	3.514.111	163.723	44.522	12.599.000
Ostala pozajmljena sredstva	3.617	147.936	116.427	784.238	8.103	1.060.321
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	7.604	7.604
Rezervacije	-	-	-	-	126.654	126.654
Ostale obveze	-	-	-	-	136.033	136.033
Ukupne obveze	7.308.252	1.740.569	3.630.538	947.961	322.925	13.950.245
Bilančna kamatna neusklađenost	(1.276.241)	(1.031.120)	(1.187.412)	3.186.918	2.106.717	1.798.862

Na dan 31. prosinca 2015.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	115.314	-	-	-	1.877.933	1.993.247
Zajmovi i potraživanja od banaka	740.336	-	26.243	-	-	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	35.857	35.857
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.984.264	643.092	1.511.334	2.324.906	44.477	10.508.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	79.729	203.433	465.687	1.044.688	91.331	1.884.868
Ulaganja koja se drže do dospjeća	895	-	142.642	-	-	143.537
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	59.842	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	321.745	321.745
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	51.357	51.357
Ostala imovina	-	-	-	-	73.707	73.707
Ukupna imovina	6.920.538	846.525	2.145.906	3.369.594	2.556.249	15.838.812
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	22.098	-	-	-	-	22.098
Obveze prema komitentima	6.832.813	1.573.602	4.023.240	31.439	65.368	12.526.462
Ostala pozajmljena sredstva	2.617	165.969	132.560	871.189	4.303	1.176.638
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	4.157	4.157
Rezervacije	-	-	-	-	282.768	282.768
Ostale obveze	-	-	-	-	128.948	128.948
Ukupne obveze	6.857.528	1.739.571	4.155.800	902.628	485.544	14.141.071
Bilančna kamatna neusklađenost	63.010	(893.046)	(2.009.894)	2.466.966	2.070.705	1.697.741

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

	31.12.2016.	Kamatna stopa (%)	31.12.2015.	Kamatna stopa (%)
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.622.409	0,0	1.993.247	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	134.246	-0,5	766.579	1,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.318.561	5,7	10.508.073	6,0
Ulaganja koja se drže do dospjeća	143.202	6,1	143.537	7,9
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.009.886	2,5	1.884.868	2,4
	15.228.304		15.296.304	
Obveze prema drugim bankama	20.633	0,0	22.098	0,0
Obveze prema komitentima	12.599.000	0,7	12.526.462	1,3
Ostala pozajmljena sredstva	1.060.321	2,0	1.176.638	2,1
	13.679.954		13.725.198	

33. LIKVIDNOSNI RIZIK

Banka je izložena 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 obveze Banke su analizirane po razdobljima od datuma izvještaja o finansijskom položaju do ugovornog dospijeća.

Na dan 31. prosinca 2016.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.178.498	119.132	266.885	44.483	13.411	-	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	134.246	-	-	-	-	-	134.246
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14.789	-	-	-	-	-	14.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.129.579	288.344	1.351.476	2.511.611	5.037.551	-	10.318.561
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	113.460	166.250	772.884	458.647	498.645	-	2.009.886
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	46.063	97.139	-	-	-	143.202
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	59.842	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	331.561	331.561
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	29.268	29.268
Ostala imovina	67.847	-	17.496	-	-	-	85.343
Ukupna imovina	3.638.419	619.789	2.505.880	3.014.741	5.549.607	420.671	15.749.107
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	20.633	-	-	-	-	-	20.633
Obveze prema komitentima	6.325.231	1.683.687	3.771.875	628.678	189.529	-	12.599.000
Ostala pozajmljena sredstva	44.074	35.276	127.163	281.768	572.040	-	1.060.321
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	7.604	-	-	-	-	-	7.604
Rezervacije	-	-	-	-	-	126.654	126.654
Ostale obveze	136.033	-	-	-	-	-	136.033
Ukupne obveze	6.533.575	1.718.963	3.899.038	910.446	761.569	126.654	13.950.245
Neto ročna neusklađenost	(2.895.156)	(1.099.174)	(1.393.158)	2.104.295	4.788.038	294.017	1.798.862

Na dan 31. prosinca 2015.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.406.300	139.915	361.693	63.024	22.315	-	1.993.247
Zajmovi i potraživanja od banaka	740.335	-	-	26.244	-	-	766.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	35.857	-	-	-	-	-	35.857
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.069.234	421.232	1.411.016	2.099.573	5.507.018	-	10.508.073
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	191.260	193.901	438.798	775.347	285.562	-	1.884.868
Ulaganja koja se drže do dospijeća	895	-	142.642	-	-	-	143.537
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	59.842	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	321.745	321.745
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	51.357	51.357
Ostala imovina	59.073	-	14.634	-	-	-	73.707
Ukupna imovina	3.502.954	755.048	2.368.783	2.964.188	5.814.895	432.944	15.838.812
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	22.098	-	-	-	-	-	22.098
Obveze prema komitentima	5.503.726	1.674.062	4.327.602	754.072	267.000	-	12.526.462
Ostala pozajmljena sredstva	5.631	33.922	141.788	326.250	669.047	-	1.176.638
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	4.157	-	-	-	-	-	4.157
Rezervacije	-	-	-	-	-	282.768	282.768
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	128.948	-	-	-	-	-	128.948
Ukupne obveze	5.664.560	1.707.984	4.469.390	1.080.322	936.047	282.768	14.141.071
Neto ročna neusklađenost	(2.161.606)	(952.936)	(2.100.607)	1.883.866	4.878.848	150.176	1.697.741

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

34. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašeni su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirana. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Banci pružaju Pravila za upravljanje operativnim rizikom te Uputa za upravljanje operativnim rizikom.

Banka ima Plan operativnog kontinuiteta poslovanja, kao i Priručnik za komunikaciju u kriznim uvjetima, 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:

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

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 očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoren i 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.

identifikaciju, mjerjenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U Sektoru upravljanja rizicima djeluje Direkcija za kvantitativne analize, tržišni i operativni rizik 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, obavljanje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima.

U skladu s decentraliziranim metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, ustrojstven je Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.

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:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	8.500	8.973	421.039	4.724
OTP Nekretnine d.o.o.	25	2.863	25	5.236
OTP Invest d.o.o.	293	1.398	138	865
Kratos nekretnine d.o.o.	-	-	-	111
OTP Aventin d.o.o.	68.888	206	72.041	442
OTP Leasing d.d.	1.300	15.892	1.914	14.738
Cresco d.o.o.	-	1	-	6
	79.006	29.333	495.157	26.122

	2016.		2015.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	18.780	742	30.552	1.790
OTP Nekretnine d.o.o.	64	2.172	52	1.286
OTP Invest d.o.o.	287	1	193	1
Kratos nekretnine d.o.o.	-	-	1	-
OTP Aventin d.o.o.	15.243	9.046	6.693	2.731
Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	-	-	1	-
OTP Leasing d.d.	797	707	368	1.222
Cresco d.o.o.	-	-	1	-
	35.171	12.668	37.861	7.030

OTP Faktoring d.o.o. pripojen je OTP banci d.d. u veljači 2015.g. dok su Cresco d.o.o. preuzele OTP Nekretnine d.o.o. u studenom 2015. godine. Društvo Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o. je ugašeno tijekom 2016. godine.

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke iznose 7.012 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade

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 obveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Banka zaračunava naknadu.

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.

(2015.: 6.713 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 880 tisuća kuna (2015.: 873 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2016. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosi su 70.670 tisuća kuna (2015.: 68.720 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP invest, ovisno društvo Banke, iznosi su 814.893 tisuća kuna (2015.: 643.142 tisuće kuna) i za ta sredstva Banka obavlja posao depozitara i skrbništva. Dodatno Banka ima na skribi i imovine ostalih klijenata u iznosu od 451.721 tisuća kuna (2015.: 308.129 tisuća kuna).

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 diskontiranih cijena, a na temelju analize diskontiranim novčanim 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 tržištima 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)
- 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).

	31.12.2016.				31.12.2015.			
	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Nederivativna finansijska imovina	11.282	-	--	11.282	32.210	-	-	32.210
Ostala derivativna finansijska imovina	-	3.507	-	3.507	-	3.647	-	3.647
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju								
Vlasničke vrijednosnice	16.098	-	12.607	28.705	15.607	-	31.127	46.734
Dužničke vrijednosnice	1.717.918	209.683	-	1.927.601	1.320.901	472.636	-	1.793.537
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	55.580	-	-	55.580	44.597	-	-	44.597
Ukupno	1.800.878	213.190	12.607	2.026.675	1.413.315	476.283	31.127	1.920.725
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Ostale derivativne finansijske obveze	-	7.604	-	7.604	-	4.157	-	4.157
Ukupno	-	7.604	-	7.604	-	4.157	-	4.157

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 2016.	31. prosinca 2015.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	11.282	32.210	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – derivati	Imovina 3.507 i obveze 7.604	Imovina 3.647 i obveze 4.157	2. razina	Fer vrijednost u orginalnoj valutu se uzima iz Kondor sustavaiza 14,30 sati, te se množi sa srednjim trećajem HNB-a kako bi se dobili kunski iznosi. Kondor računa sadašnju vrijednost koristeći metodu diskonta dogovorenih budućih novčanih tokova u orginalnim valutama	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	16.098	15.607	1. razina	Kotirana cijena na kativnom tržištu – zaključna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	12.607	31.127	3. razina	Za dionice VISA serije C prema kotiranoj cijeni dionica serije A diskontiranoj koristeći interno utvrđenu doskontnu stopu, a za ostale vrijednosnice vrednovanje po trošku stjecanja – uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Diskontna stopa korištena za utvrđivanje fer vrijednosti utvrđena prema internoj metodologiji Banke.	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Državne obveznice	1.717.918	1.320.901	1. razina	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – bid cijena u 14,00 sati zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi MF u domaćoj valuti i valutnoj klauzuli	194.657	321.703	2. razina	Vrednovanje po cijenama koje se dobiju interpolacijom cijena zadnjih aukcija	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi MF u stranoj valuti	15.026	150.933	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja uz amortizaciju diskonta proporcionalno prema dospijeću	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	55.580	44.597	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	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:

	Neuvrštene dionice raspoložive za prodaju	Ukupno
Početno stanje 31. siječnja 2015.	3.398	3.398
Ukupni dobici i gubici	-	-
- iskazani u dobit i gubitak	27.729	27.729
- iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti		
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	31.127	31.127
Prodaja dionica VISA Europe	(29.525)	(29.529)
Ukupni dobici i gubici		
- iskazani u dobit i gubitak	37.975	37.975
- iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(26.970)	(26.966)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	12.607	12.607

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti navedenih finansijskih instrumenata korištene su određene pretpostavke, procjene i metode.

Zbog relativno kratkih rokova do dospijeća prepostavlja se da fer vrijednost Zajmova i potraživanja od banaka, Ulaganja koja se drže do dospijeća i Obveza prema drugim

bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti Zajmova i potraživanja od komitenata i Obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite,

odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi krediti i nenadoknadivi krediti nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se prepostavlja da njihova nadoknадiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost.

Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove penosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim banakama prepostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razinal 1	Razina 2	Razina 3	
			2016.			
Finansijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	134.246	-	-	134.246	134.246
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	10.318.561	-	-	10.436.983	10.436.983
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16	143.202	-	-	143.202	143.202
Finansijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	22	20.633	-	-	20.633	20.633
Obveze prema komitentima	23	12.599.000	-	-	12.622.152	12.622.152

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.

Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente	Bilješka	31.12.2016.	31.12.2015.
Reservacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	1.518.452	1.394.103
Reservacije za izvanbilančne izloženosti	25	13.917	8.272
		1.532.369	1.402.375

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 vjerovatnost 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 stavke 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

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	952.351	1.103.222	2.055.573	1.171.822	1.165.706	2.337.528
Stopa umanjenja vrijednosti	65,93%	71,61%	68,98%	47,76%	63,17%	55,45%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2016. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Banci u iznosu 20.556 tisuća kuna (2015.: 23.375 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 2016. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 113.087 tisuća kuna (2015.: 106.269 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,80% relevantnih bilančnih izloženosti i 1,00% izvanbilančnih izloženosti (2015.: 0,80% bilančnih i izvanbilančnih izloženosti) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Banke, u oba slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjene iznosa.

Primjenom stope od 1% u slučaju nepostojanja internog modela, gubici od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi bili bi za 24.981 tisuće kuna (2015.: 26.546 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

gubitaka od umanjenja vrijednosti na kraju godine bili su kako slijedi:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	952.351	1.103.222	2.055.573	1.171.822	1.165.706	2.337.528
Stopa umanjenja vrijednosti	65,93%	71,61%	68,98%	47,76%	63,17%	55,45%

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 2016. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za rizike povezane sa sudskim sporovima u iznosu 108.562 tisuće kuna (2015.: 32.472 tisuće kuna).

39. DOGADAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 20. prosinca 2016. godine potpisani je Ugovor između OTP Bank Nyrt, Mađarska i SOCIETE GENERALE SA, Francuska o kupoprodaji 100% dionica SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA d.d., članice Societe Generale Grupe. Očekivani datum zaključenja transakcije je do kraja prvog polugodišta 2017. godine, nakon što se dobiju sve potrebne suglasnosti regulatora.

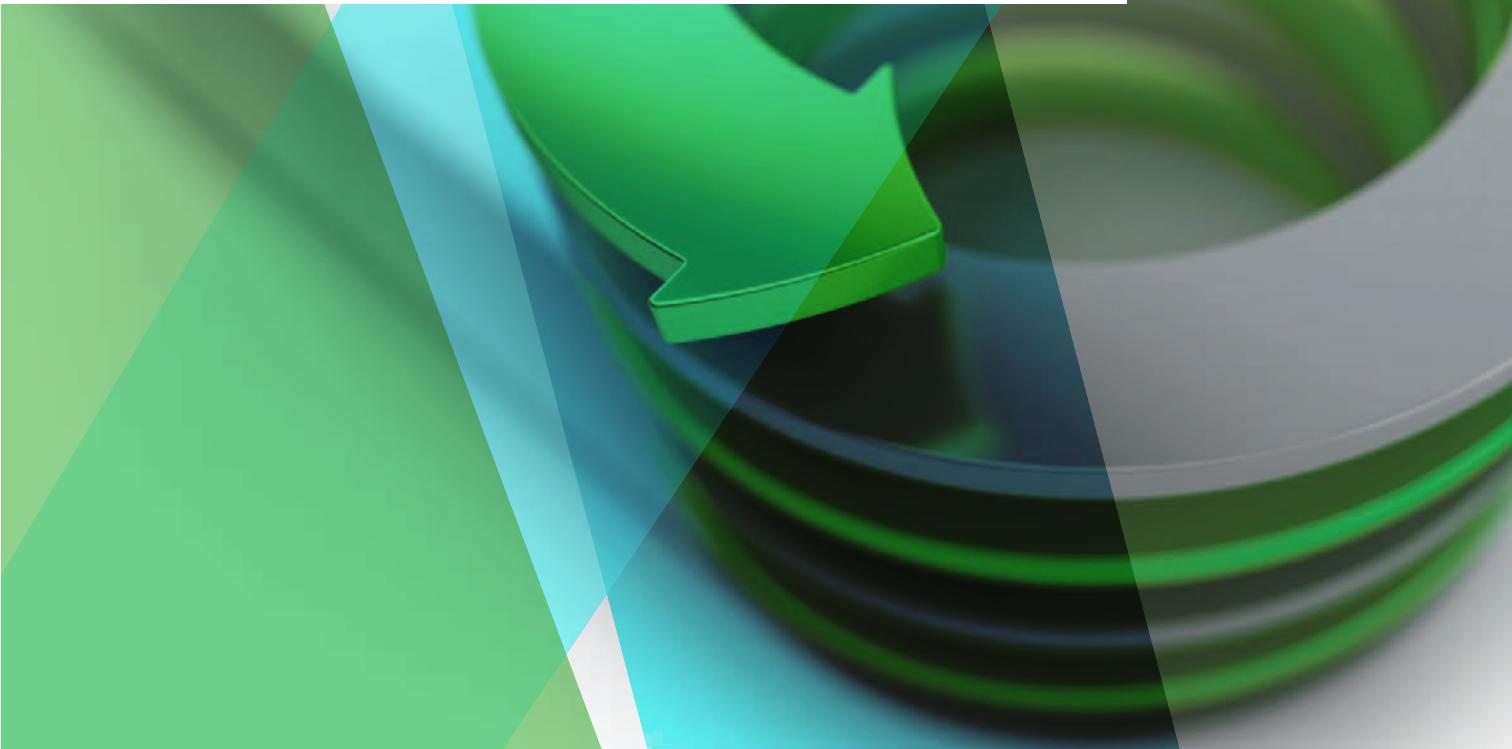
U kupoprodajnu cijenu je uključeno 100% vlasništva u SG leasingu d.o.o., SB nekretninama d.o.o i SB zgradi d.o.o., te 49% u Societe Generale osiguranju d.d.

The image shows two handwritten signatures in blue ink. The signature on the left appears to be "Balázs Békeffy" and the one on the right appears to be "Zorislav Vidović".

Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Zorislav Vidović
Član Uprave

DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU



Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08).

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2016.	2015.
1. Kamatni prihodi	686.683	721.084
2. (Kamatni troškovi)	(171.540)	(258.254)
3. Neto kamatni prihod	515.143	462.830
4. Prihodi od provizija i naknada	164.445	163.977
5. (Troškovi provizija i naknada)	(42.922)	(40.489)
6. Neto prihod od provizija i naknada	121.523	123.488
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(1.554)
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	78.514	87.449
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(281)	(3.450)
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	73	116
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	39.966	204
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	118	70
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(9.915)	(26.261)
17. Ostali prihodi	27.232	18.395
18. Ostali troškovi	(121.528)	(303.943)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(361.130)	(362.850)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	289.715	(5.506)
21. Troškovi vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(137.431)	(143.510)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	152.284	(149.016)
23. Porez na dobit	(28.866)	69.427
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	123.418	(79.589)
25. Zarada po dionicici	-	-
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	123.418	(79.589)
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	123.418	(79.589)
28. Manjinski udjel	-	-

Bilanca

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	2016.	2015.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.787.526	1.877.933
1.1. Gotovina	279.871	295.015
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.507.655	1.582.918
2. Depoziti kod bankarskih institucija	969.117	506.118
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	194.657	321.703
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.784.053	1.536.234
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	143.202	143.537
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	11.282	32.210
8. Derivativna finansijska imovina	3.531	3.834
9. Krediti finansijskim institucijama	11.095	36.638
10. Krediti ostalim komitetima	10.335.615	10.861.577
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	59.842	59.842
12. Preuzeta imovina	17.496	14.634
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	256.726	251.293
14. Kamate, naknade i ostala imovina	254.685	272.450
A. Ukupna imovina	15.828.827	15.918.003
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	1.056.107	1.176.708
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	12.552.927	12.453.597
2.2. Štedni depoziti	2.534.663	2.159.291
2.3. Oročeni depoziti	2.782.480	2.173.846
3. Ostali krediti		
3.1. Kratkoročni krediti	7.235.784	8.120.460
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	7.646	4.283
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podredeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	413.286	585.674
B. Ukupno obveze	14.029.966	14.220.262
1. Dionički kapital	989.607	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	123.418	(79.589)
3. Zadržana dobit/(gubitak)	451.173	530.762
4. Zakonske rezerve	41.114	41.114
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	145.427	138.654
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	48.122	77.193
C. Ukupno kapital	1.798.861	1.697.741
D. Ukupno obveze i kapital	15.828.827	15.918.003
E. Ukupni kapital	1.798.861	1.697.741
F. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.798.861	1.697.741
10. Manjinski udjel	-	-

Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2016.	989.607	179.768	530.762	(79.589)	77.193	1.697.741
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2016.	989.607	179.768	530.762	(79.589)	77.193	1.697.741
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(29.541)	(29.541)
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	470	470
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	6.777	6.777
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	(22.294)	(22.294)
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	123.418	-	123.418
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2016. godinu	-	-	-	123.418	(22.294)	101.124
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. (Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	6.773	(79.589)	79.589	(6.777)	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Dobit stečena pripajanjem dijela društva OTP Nekretnine d.o.o.	-	-	-	-	-	-
16. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
17. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-
18. Stanje na 31. prosinca 2016.	989.607	186.541	451.173	123.418	48.122	1.798.861
1. Stanje 1. siječnja 2015.	989.607	186.228	375.206	155.233	44.914	1.751.188
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2015.	989.607	186.228	375.206	155.233	44.914	1.751.188
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(204)	(204)
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	32.483	32.483
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(6.455)	(6.455)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	25.824	25.824
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	(79.589)	-	(79.589)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2015. godinu	-	-	-	(79.589)	25.824	(53.765)
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. (Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(6.460)	155.233	(155.233)	6.455	(5)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Dobit stečena pripajanjem dijela društva OTP Nekretnine d.o.o.	-	-	323	-	-	323
16. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
17. Raspodjela dobiti	-	-	323	-	-	323
18. Stanje na 31. prosinca 2015.	989.607	179.768	530.762	(79.589)	77.193	1.697.741

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2016.	2015.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	152.284	(149.016)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	137.431	143.511
1.3. Amortizacija	36.911	35.914
1.4. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(2.227)	(94)
1.6. Ostali (dobici) / gubici	-	-
1. Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	324.399	30.315
2.1. Depoziti kod HNB-a	155.475	74.464
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	127.046	310.980
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	-	(8)
2.4. Krediti ostalim komitetima	67.951	(151.106)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovana	21.231	(22.028)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(277.008)	(232.598)
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	20.100	(35.397)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	114.795	(55.693)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	375.372	366.160
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(276.042)	(527.181)
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	3.363	3.931
3.4. Ostale obveze	(200.121)	228.911
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(97.428)	71.821
4. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	341.766	46.443
5. Plaćeni porez na dobit	-	22.694
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	341.766	69.137
Ulagачke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(42.979)	(38.466)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potpovate	-	13.016
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	335	(41.602)
7.4. Primaljena dividenda	118	69
7.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(42.526)	(66.983)
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primaljnih kredita	(120.601)	26.752
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	323
8. Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	(120.601)	27.075
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	178.639	29.229
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.686.282	1.657.053
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	1.864.921	1.686.282

Usporedni prikazi

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2016. godinu

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.

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
Kamatni prihodi (Kamatni troškovi)	686.683 (171.540)	687.126 (141.120)	(443) (30.420)
Neto kamatni prihod	515.143	546.006	(30.863)
Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada)	164.445 (42.922)	64.447 (42.922)	(2) -
Neto prihod od provizija i naknada	121.523	121.525	(2)
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	78.514	-	78.514
Dobit/(gubitak) od ugradenih derivata	(281)	-	(281)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	73	-	73
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	39.966	-	39.966
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	118	-	118
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(9.915)	-	(9.915)
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	-	110.388	(110.388)
Ostali prihodi	27.232	13.198	14.034
Ostali troškovi	(121.528)	-	(121.128)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(361.130)	-	(361.130)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	289.715	791.117	(501.402)
Troškovi vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(137.431)	(211.293)	73.862
Troškovi zaposlenika	-	(188.157)	188.157
Ostali troškovi poslovanja	-	(239.383)	239.383
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	152.284	152.284	-
Porez na dobit	(28.866)	(28.866)	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	123.418	123.418	-
Zarada po dionici	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	123.418	123.418	-

Usporedni prikazi

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2015. godinu

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
Kamatni prihodi (Kamatni troškovi)	721.084 (258.254)	722.790 (226.276)	(1.706) (31.978)
Neto kamatni prihod	462.830	496.514	(33.684)
Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada)	163.977 (40.489)	163.972 (40.489)	5 -
Neto prihod od provizija i naknada	123.488	123.483	5
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.554)	-	(1.554)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	87.449	-	87.449
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3.450)	-	(3.450)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	116	-	116
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	204	-	204
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	70	-	70
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(26.261)	-	(26.261)
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	-	56.120	(56.120)
Ostali prihodi	18.395	18.812	(417)
Ostali troškovi	(303.943)	-	(303.943)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(362.850)	-	(362.850)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(5.506)	694.929	(700.435)
Troškovi vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(143.510)	(416.406)	272.896
Troškovi zaposlenika	-	(178.729)	178.729
Ostali troškovi poslovanja	-	(248.810)	248.810
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(149.016)	(149.016)	-
Porez na dobit	69.427	69.427	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(79.589)	(79.589)	-
Zarada po dionicima	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(79.589)	(79.589)	-

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 2016. 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 dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata". 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 dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata".

Stavke "Dobici/gubici od aktivnosti trgovanja", "Dobici/gubici od ugrađenih derivativa" i "Dobici/gubici od obračunatih tečajnih razlika" se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu "Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata". Stavke "Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG", "Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja" i "Ostali 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" 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 zaposlenika" i "Ostalih troškova poslovanja".

Usporedni prikazi

Usluga bilance na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2016.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2016.	Razlika – 2016.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2015.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2015.	Razlika – 2015.
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.787.526	-	1.787.526	1.877.933	-	1.877.933
Gotovina	279.871	-	279.871	295.015	-	295.015
Depoziti kod HNB-a	1.507.655	-	1.507.655	1.582.918	-	1.582.918
Depoziti kod bankarskih institucija	969.117	-	969.117	506.118	-	506.118
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	2.622.409	(2.622.409)	-	1.993.247	(1.993.247)
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	134.246	(134.246)	-	766.579	(766.579)
Trezorski zapisi Ministarstva finansija i blagajnički zapisi HNB-a	194.657	-	194.657	321.703	-	321.703
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.784.053	2.009.886	(225.833)	1.536.234	1.884.868	(348.634)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	143.202	143.202	-	143.537	143.537	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	11.282	-	11.282	32.210	-	32.210
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	14.789	(14.789)	-	35.857	(35.857)
Derivatna financijska imovina	3.531	-	3.531	3.834	-	3.834
Krediti financijskim institucijama	11.095	-	11.095	36.638	-	36.638
Krediti ostalim komitetima	10.335.615	-	10.335.615	10.861.577	-	10.861.577
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	10.318.561	(10.318.561)	-	10.508.073	(10.508.073)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	59.842	59.842	-	59.842	59.842	-
Preuzeta imovina	17.496	-	17.496	14.634	-	14.634
Materijalna imovina (minus amortizacija)	256.726	251.126	5.600	251.293	246.577	4.716
Nematerijalna imovina	-	37.469	(37.469)	-	32.202	(32.202)
Goodwill	-	42.966	(42.966)	-	42.966	(42.966)
Odgodenja porezna imovina	-	29.268	(29.268)	-	51.357	(51.357)
Kamate, naknade i ostala imovina	254.685	-	254.685	272.450	-	272.450
Ostala imovina	-	85.343	(85.343)	-	73.707	(73.707)
Ukupna imovina	15.828.827	15.749.107	79.720	15.918.003	15.838.812	79.191

Usporedni prikazi

Uusklađene bilance na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Obveze i kapital i rezerve	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2016.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2016.	Razlika – 2016.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2015.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2015.	Razlika – 2015.
Krediti od finansijskih institucija	1.056.107	-	1.056.107	1.176.708	-	1.176.708
Depoziti	12.552.927	-	12.552.927	12.453.597	-	12.453.597
Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	2.534.663	-	2.534.663	2.159.291	-	2.159.291
Štedni depoziti	2.782.480	-	2.782.480	2.173.846	-	2.173.846
Oročeni depoziti	7.235.784	-	7.235.784	8.120.460	-	8.120.460
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	-	20.633	(20.633)	-	22.098	(22.098)
Obveze prema komitentima	-	12.599.000	(12.599.000)	-	12.526.462	(12.526.462)
Ostala pozajmljena sredstva	-	1.060.321	(1.060.321)	-	1.176.638	(1.176.638)
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	7.646	-	7.646	4.283	-	4.283
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	7.604	(7.604)	-	4.157	(4.157)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Reservacije	-	126.654	(126.654)	-	282.768	(282.768)
Kamate, naknade i ostale obveze	413.286	-	413.286	585.674	-	585.674
Ostale obveze	-	136.033	(136.033)	-	128.948	(128.948)
Ukupne obveze	14.029.966	13.950.245	79.721	14.220.262	14.141.071	79.191
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)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	123.418	-	123.418	(79.589)	-	(79.589)
Zadržana dobit/(gubitak)	451.172	574.590	(123.418)	530.762	451.172	79.590
Zakonske rezerve	41.114	-	41.114	41.114	-	41.114
Statutarne i zakonske rezerve	-	82.229	(82.229)	-	82.228	(82.228)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	145.428	-	145.428	138.654	-	138.654
Ostale rezerve	-	148.503	(148.503)	-	170.801	(170.801)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	48.122	-	48.122	77.193	-	77.193
Ukupno kapital i rezerve	1.798.861	1.798.862	(1)	1.697.741	1.697.741	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	15.828.827	15.749.107	79.720	15.918.003	15.838.812	79.191

Prikaz usklađenih 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 2016. godinu

Imovina

Stavke "Gotovina i depoziti kod HNB-a" i "Depoziti 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 banaka" i "Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke".

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, a vrednuju se prema 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 ili gubitak".

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 i rezerve

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 se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji "Kamate, naknade i ostale obvezne", dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno.

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

"Dionički kapital" sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj obuhvaća temeljni kapital banke i kapitalni dobitak/gubitak kod emisije dionica. U Godišnjem izvješću ove stavke sadržane su u pozicijama "Dionički kapital" i "Premija na izdane dionice". U ovim pozicijama sadržan je i kapitalni dobitak/gubitak ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica, dok je sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uključen u poziciju "Statutarne i ostale kapitalne rezerve".

Pozicije "Dobit/(gubitak) tekuće godine" i "Zadržana dobit/(gubitak)" prema zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju se odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću sadržani su u poziciji "Zadržana dobit/(gubitak)".

"Zakonske rezerve" su sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću prikazane zajedno sa statutarnim rezervama u poziciji "Zakonske i statutarne rezerve".

"Statutarne i ostale kapitalne rezerve" su sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj obuhvaćaju statutarne rezerve, ostale rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja i porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi. U Godišnjem izvješću u "Ostalim rezervama" sadržane su ostale rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja i nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju. Sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj "Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju" prikazan je u zasebnoj poziciji.



ŽIVOTOPISI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

Životopisi članova Nadzornog odbora OTP banke



Dr. Antal Pongrácz

Predsjednik Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

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

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

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.

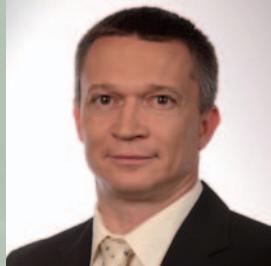
Od 2007. godine član je različitih nadzornih odbora. Tako je bio predsjednik NO tvrtke OTP Travel, član je NO OTP banke Rumunjska, dok je u tvrtki Portfolion Venture Capital Fund Management Company bio prvo član Uprave, a onda i član Nadzornog odbora. Od 2011. član je Uprave tvrtke OTP Building Society.



Branko Mikša
Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

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

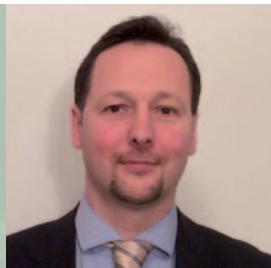
Republike Hrvatske. Od 1993. do 1996. godine bio je gradonačelnik grada Zagreba, a od 1996. do 1999. godine nastavio je svoj rad u Plivi Handels GmbH u Njemačkoj. Od 1999. godine savjetnik je predsjednika Agrokor Grupe i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Agrokora d.d. Neovisni je član Nadzornog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



László Kecskés
Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

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.

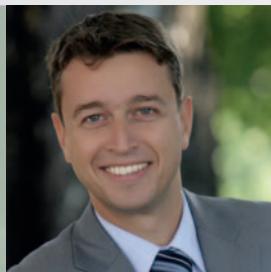


Attila Kozsik
Član Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Attila Kozsik rođen je 1975. godine. Završio je ekonomiju i postdiplomski studij iz financija na Sveučilištu u Budimpešti. Posjeduje i diplomu Europske federacije društava finansijskih analitičara. Karijeru je započeo kao stručnjak za kontroling u Citibanku, a zatim je bio konzultant u tvrtki PriceWaterhouseCoopers. U OTP banku dolazi 2002. godine na mjesto voditelja Odjela analiza i kontrole, a 2009. postaje viši voditelj u Odjelu za Strategiju i

Analizu. Od ožujka do rujna 2010. bio je financijski direktor i član Izvršnog odbora OTP banke Srbije, a od listopada 2010. do srpnja 2013. bio je financijski direktor u Crnogorskoj komercijalnoj banci AD Podgorica, u kojoj je od listopada 2013. član Upravnog odbora. Od kolovoza 2013. obnaša funkciju direktora - savjetnika zamjenika CEO u OTP banci.

Životopisi članova Uprave OTP banke



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 baci 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, poštivanje zakonitosti i sigurnosti 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. do 24. travnja 2014. godine bio je član Uprave banke. Do 30. studenoga 2014. bio je predsjednik Uprave Banco Popolare Croatia d.d. Od 16. prosinca 2014. član je Uprave OTP banke nadležan za riznicu, financije, poslovno bankarstvo te sustav upravljanja Grupom.



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, marketing i korporativne komunikacije.

POSLOVNA MREŽA OTP BANKE



Mreža bankomata i poslovnica



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, Petrovaradinska 1
Tel: + 385 (0) 72 201 092
Fax: + 385 (1) 75 28 087
Web: www.otpinvest.hr
E-mail: info@otpinvest.hr

OTP Nekretnine d.o.o.

Zadar, Domovinskog rata 3
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