



# Godišnje izvješće

2017

---

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Odvojeni finansijski izvještaji za godinu koja je završila  
31. prosinca 2017. zajedno s izvješćem neovisnog revizora

# Sadržaj

Izvješće Uprave o stanju Banke	5
Kodeks korporativnog upravljanja	8
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih finansijskih izvještaja	14
Izvješće neovisnog revizora	15
<b>Finansijski izvještaji</b>	<b>19</b>
Odvojeni izvještaj o dobiti ili gubitku	20
Odvojeni izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	21
Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju	22
Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	23
Odvojeni izvještaji o novčanom toku	24
<b>Bilješke uz odvojene finansijske izvještaje</b>	<b>25</b>
<b>Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku</b>	<b>69</b>
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	70
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	71
Bilanca	72
Izvještaj o promjenama kapitala	73
Izvještaj o novčanom toku	74
Izvanbilančne stavke	75
Usporedni prikazi	76
<b>Životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave</b>	<b>82</b>
Životopisi članova Nadzornog odbora	83
Životopisi članova Uprave	85
<b>Poslovna mreža OTP banke</b>	<b>87</b>

IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE  
KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA  
ODGOVORNOST UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA  
PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANSIJSKIH  
IZVJEŠTAJA  
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

# Izvješće Uprave o stanju Banke

"Cjelokupno poslovanje OTP banke u 2017. godini treba promatrati kroz prizmu transakcije kupnje Splitske banke d.d. koja se dogodila 2. svibnja 2017. godine. Banka je kupila stopostotni udjel u Splitskoj banci i time postala četvrta po veličini bankarska grupacija u Hrvatskoj s preko 11 posto tržišnog udjela mjereno veličinom aktive."

**Balázs Békeffy**  
predsjednik Uprave



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Nakon višegodišnje kontrakcije domaćeg gospodarstva, od sredine 2014. godine bilježimo rast aktivnosti na godišnjoj razini. Istovremeno, i svi ostali najvažniji pokazatelji, poput razine nezaposlenosti, salda proračuna i platne bilance, inozemnog duga, bilježe vidljivo poboljšanje. Pozitivna kretanja rezultirala su poboljšanjem kreditnih izgleda za Hrvatsku tijekom 2017. godine, što ukazuje na izgledno poboljšanje kreditnog rejtinga tijekom 2018. godine. Istovremeno, globalna finansijska tržišta su već anticipirala navedene poteze rejting agencija pa je već duže vremena prisutan trend smanjenja premije rizika za Hrvatsku, što pozitivno utječe na uvjete zaduženja.

Unatoč pozitivnom ciklusu i dalje ostaju vidljivi strukturni problemi domaćeg gospodarstva koji se najviše ogledaju u skromnom potencijalnom rastu BDP-a unatoč povoljnom međunarodnom okruženju. Naime, druga usporediva gospodarstva članica Europske unije u regiji, zabilježila su puno brži i snažniji oporavak gospodarske aktivnosti, čime je Hrvatska došla gotovo na samo začelje skupine zemalja članica EU po stupnju gospodarskog razvoja (mjereno kao BDP po stanovniku prilagođen paritetom kupovne moći). Također, domaće gospodarstvo se tijekom 2017. godine suočilo s potrebotom snažnijeg restrukturiranja uslijed problema u Agrokoru.

Krajem 2017. godine Vlada RH i HNB predstavili su Strategiju o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj. Obzirom na veličinu i otvorenost domaćeg gospodarstva, visoki stupanj euriziranosti te razine inozemnog duga, uvođenje eura bi rezultiralo višestrukim koristima za domaće gospodarstvo te na dugi rok dalo snažan poticaj bržem rastu i razvoju. Istovremeno, troškovi takvog poteza bi uglavnom bili kratkoročnog karaktera. Prelazak s kune na euro bi elimi-

nirao većinu valutnog rizika, ali i pozitivno utjecao na fiskalnu disciplinu, a samim tim doveo i do ubrzane konvergencije troškova zaduživanja države, ali i ostalih domaćih sektora. Istovremeno, ulazak u Eurozonu bi rezultirao i brojnim značajnim promjenama za domaće bankarsko poslovanje, od čega se mogu izdvojiti: harmonizacija regulatornih zahtjeva, gubitak dijela nekamatnih prihoda, te ulazak u bankovnu uniju.

U odnosu na 2016. godinu, kada je rast BDP-a iznosio 3,2%, očekuje se da je rast gospodarske aktivnosti blago usporio na oko 2,8% u 2017. Tijekom prošle godine najznačajniji doprinos rastu došao je od rasta potrošnje kućanstava, najviše pod utjecajem dinamičnog rasta neto plaća uslijed izmjena u sustavu oporezivanja dohotka. Također, i dalje skromni inflatori pritisci pridonijeli su realnom rastu prometa u maloprodaji, kao i uspješna turistička sezona. Nastavljen je i oporavak kapitalnih investicija, iako nešto sporijom dinamikom od prvotno očekivane.

Nakon tri godine deflacije, te pada potrošačkih cijena za 1,1% tijekom 2016. godine, iste su lani prosječno porasle za 1,1%. Najznačajniji doprinos rastu ukupne razine cijena došao je od povećanja cijena goriva za osobna vozila (6,8%) te cijena hrane (2,9%). Istovremeno, niži troškovi stanovanja te komunalnih usluga, dijelom i kao rezultat izmjena u poreznom sustavu, ponajviše su ublažili inflatorne pritiske u 2017. godini.

Od početka 2014. godine bilježi se trend smanjenja razine nezaposlenosti na domaćem tržištu rada. Tako je prosječna službena stopa nezaposlenosti s razinom od preko 20% u 2013. godini zabilježila pad na 12,4% u 2017. godini. Istovremeno, i anketna stopa nezaposlenosti bilježi snažan pad, pa je prema posljednjim podacima iznosila tek 9% tijekom ljetne sezone 2017., što je i blizu prirodne razine

nezaposlenosti. U promatranom razdoblju zabilježen je i oporavak zaposlenosti, no ipak osjetno sporijom dinamikom. Stoga je smanjenje nezaposlenosti u velikoj mjeri rezultat smanjenja radne snage, odnosno posljedica negativnih demografskih i migracijskih trendova.

Smanjenje vanjskih neravnoteža započeto tijekom recesijskih godina, nastavljeno je i u fazi gospodarskog oporavka. Tako u prethodnom razdoblju bilježimo višak na tekućem računu platne bilance te smanjenje bruto inozemnog duga RH. Istovremeno, bilježimo i nastavak smanjenja vanjskog duga kao rezultat rasta domaće štednje u uvjetima sporog oporavka kreditne aktivnosti te manjih potreba države za zaduživanjem. U takvim okolnostima tijekom 2017. godine inozemni dug pao je na razine ispod 40 milijardi eura, što je zadnji put zabilježeno 2008. godine.

Na kraju trećeg tromjesečja 2017. godine na domaćem bankarskom tržištu poslovalo je 26 bankarskih institucija, od čega se u stranom vlasništvu nalazilo 15 banaka, čija je imovina zadržana na oko 90% ukupne imovine bankarskog sustava. Istovremeno, u državnom vlasništvu nalazile su se tri bankarske institucije. U promatranom trenutku ukupna imovina banaka iznosila je skoro 391 milijardu kuna, što predstavlja blago povećanje u odnosu na kraj 2016. godine (389 milijardi kuna). Domaće bankarsko tržište protekle godine obilježio je oporavak kreditne aktivnosti privatnog sektora, ali i problemi s izravnom i neizravnom izloženošću Agrokoru i dobavljačima. Problemi u Agrokoru su značajno smanjili profitabilnost domaćeg bankovnog sustava u odnosu na 2016., kada se ROE približio dvoznamenkastim razinama te zaustavili pozitivan trend smanjenja udjela neprihodujućih kredita. Ipak, stupanj kapitaliziranosti domaćeg bankovnog sustava ostaje izuzetno visok, kao i stupanj njegove otpornosti na eventualne šokove.

### **Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2017. godini**

Cjelokupno poslovanje OTP banke u 2017. godini treba promatrati kroz prizmu transakcije kupnje Splitske banke d.d. koja se dogodila 2. svibnja 2017. godine. Banka je kupila stopostotni udjel u Splitskoj banci i time postala četvrta po veličini bankarska grupacija u Hrvatskoj s preko 11 posto tržišnog udjela mjereno veličinom aktive. Financiranje preuzimanja ostvareno je dokapitalizacijom OTP banke Hrvatska od strane matične banke iz Budimpešte. Posljedica ove, jedne od najvećih takvih transakcija na hrvatskom bankarskom tržištu, jest da je značajan dio aktivnosti i napora djelatnika i rukovodstva objiju banaka tijekom 2017. godine bio usmjeren na angažman oko kupnje, a zatim i pripreme planirane integracije u jedinstveni poslovni subjekt do kraja 2018. godine. Godinu su obilježili i problemi u poslovanju društava iz koncerna Agrokor.

U okruženju pozitivnih gospodarskih trendova i pokazateљa, banka je u 2017. godini ostvarila neto dobit bez umanjenja za troškove integracije Splitske banke od 147,1 milijuna kuna, odnosno konačnu neto dobit od 52,2 milijuna kuna. U

operativnom dijelu poslovanja ostvaren je blagi rast osnovnih kategorija prihoda banke u odnosu na 2016. godinu. Neto kamatni prihodi su porasli 2,2%, dok su neto prihodi od naknada i provizija rasli 2,4%, odnosno ukupni operativni prihodi su rasli za 1,8%. Istovremeno operativni troškovi su rasli za 2,2% uglavnom zbog rasta troškova zaposlenika i amortizacije, dok su ostali operativni troškovi ostali na razini prošlogodišnjih. Ovakvi rezultati ostvareni su u okolnostima prisutnog trenda pada kamatnih stopa na sve bančine plasmane, ali je banka proaktivnom politikom kamatnih stopa na strani izvora, uz uvažavanje kretanja na tržištu i konkurenčiju, kompenzirala negativne učinke na poslovanje banke. U nedostatku većih kamatnih prinosa dodatni doprinos rezultatu banke postignut je u segmentu prihoda od naknada i provizija. Ostvareni operativni rezultat dovoljan je za dodatna izdvajanja za pokriće kreditnih rizika za loše plasmane u portfelju banke uključujući i povećane kreditne rizike vezane uz slučaj Agrokor, kao i za potencijalne troškove aktivnih sudskih sporova, te do sada ostvarene i buduće procijenjene troškove predstojećeg procesa integracije Splitske banke.

Ukupna bilanca porasla je za 24,4%, odnosno 4,3% kada izuzmemo utjecaj transakcije dokapitalizacije banke. U uvjetima naznaka oporavka kreditne aktivnosti na domaćem bankarskom tržištu, posebno u segmentu poslovanja s građanima, banka je ostvarila rast kredita kroz sve osnovne kategorije: u segmentu maloprodaje, u poslovanju s MSE klijentima, kao i korporativnim klijentima, pa su tako ukupni neto krediti porasli za 4,1%. Posebno treba naglasiti rast u segmentu stambenih i nemajenskih kredita stanovništva. Banka je i nadalje cijelo vrijeme pratila trendove povećane potražnje za kunskim 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 od 4,8% usprkos značajnom smanjenju kamatnih stopa od strane banke na takve izvore.

Rezultat ovih aktivnosti, gledano kroz zadnje raspoložive pokazatelje tržišnih udjela, vidljiv je u porastu udjela u bruto kreditima sa 4,41% na 4,75%, te u primljenim depozitima sa 4,17% na 4,31%. Posebno treba istaknuti porast tržišnog udjela u segmentu stambenih kredita stanovništva koji i dalje čine jedan od osnovnih i najkonkurentnijih kreditnih proizvoda banke gdje je i ove godine ostvaren iznadprosječni rast sa 6,58% na 6,80% tržišnog udjela, dok su ukupni krediti stanovništvu ostvarili tržišni udjel od 6,60%. Ovako dobri pokazatelji u kombinaciji sa sinergijskim efektima integracije Splitske banke i jednom od najvećih mreža poslovnica u državi predstavljaju izazov za nova ostvarenja u narednim godinama i daljnji rast u svim segmentima poslovanja.

Kroz proteklu 2017. 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 17%.

### Društveno odgovorno poslovanje

Početkom prošle godine OTP banka je predstavila OTPetici nainovativniji program vjernosti na tržištu. Ova multifunkcionalna aplikacija korisniku omogućava skupljanje bodova i osvajanje nagrada, uz edukaciju o bankarskim proizvodima i uslugama. Aplikacija je za klijente banke besplatna, a pristupa joj se putem internet ili mobilnog bankarstva. Osim korištenjem usluga banke, korisnici bodove mogu skupljati i testiranjem poznavanja bankarskih proizvoda i usluga, što programu daje i edukativnu dimenziju.

U 2017. OTP banka je potpisala Povelju o raznolikosti te se priključila europskoj zajednici koja okuplja više od 7.100 potpisnika iz 18 zemalja, otvorivši time nove kanale i potencijal za svoju organizaciju, zaposlenike i zajednicu u kojoj odgovorno posluje. Inicijativa funkcioniра kao platforma, a okuplja organizacije koje će na taj način dijeliti znanja, učiti jedni od drugih, te primjenjivati različite alate koji za cilj imaju izradu i promicanje politike raznolikosti, što znači kontinuirano unaprjeđivanje organizacijskih sredina s ciljem povećavanja učinkovitosti organizacije i svakog pojedinca.

Ponosni smo što smo prva banka u Hrvatskoj koja koristi vlastite izvore energije. Nakon puštanja u pogon solarnih elektrana u Dubrovniku i Zadru, treća solarna elektrana na zgradi poslovnog centra OTP banke u Puli započela je s radom početkom listopada 2017. Puštanje u pogon treće, po snazi najjače, solarne elektrane u Puli pokazuje našu predanost ciljevima održivosti, očuvanju okoliša, kao i dobrobiti zajednice u kojoj poslujemo.

I u akademskoj godini 2017./2018., u okviru programa "Zeleno svjetlo za znanje", nastavili smo stipendirati studente slabijeg imovinskog stanja u partnerstvu s predstvincima lokalne uprave i samouprave. U proteklih osam godina banka je kroz ovaj program stipendijama i drugim darovnjima osigurala skoro pet milijuna kuna za bolje uvjete školovanja i edukaciju učenika i studenata u različitim dijelovima Hrvatske.

Šestu godinu za redom u okviru programa "Zeleno svjetlo za... bolje društvo", raspisali smo naš godišnji natječaj za dodjelu donacija na kojem su odabrana 44 projekta kojima se dodijelilo 400.000 kuna. Banka je putem svog donacijskog natječaja do danas pomogla realizaciju 265 projekata usmjerjenih na podizanje kvalitete života u zajednicama u kojima se provode u ukupnom iznosu od 2,2 milijuna kuna.

I na kraju moramo se pohvaliti da je OTP banka jedina banka među deset tvrtki u Hrvatskoj kojima je prošle godine uručena nagrada SJAJ za vidljivost i afirmaciju društveno odgovornog poslovanja (DOP) i održivosti u digitalnim medijima tvrtke. Naša banka je prepoznata kao

jedna od tvrtki s naprednom praksom društveno odgovornog poslovanja, koja u okviru provedbe DOP programa "Zelenog svjetla za ..." ulaze u zajednicu te promiče odgovornost na radnom mjestu, odgovorne tržišne potevate, kao i napredna rješenja za zaštitu okoliša.

### Planovi za 2018.

Veći dio 2018. bit će obilježen složenim procesom integracije OTP i Splitske banke. Kako bi se uspješno provela u predviđenom roku do 1. listopada 2018. godine, integracija traži potpuni angažman i posvećenost velikog broja zaposlenika i menadžera banke. Uspješna integracija je apsolutni poslovni prioritet za ovu godinu. Međutim, u razdoblju do integracije očekuje nas zahtjevan posao održavanja kvalitetnih i cijenovno atraktivnih proizvoda i usluga za naše klijente kako bismo ostvarili i organski rast u područjima u kojima prepoznajemo potencijal. Vrijeme nakon integracije bit će posvećeno jačanju brenda i pozicioniranju banke na tržištu.

Općenito, uz nastavak dobrih trendova, i dalje očekujemo blagi rast tržišnih udjela banke u svim segmentima. Nastaviti ćemo raditi na digitalnoj transformaciji našeg poslovanja te provedbi tehnoloških promjena koje nam mogu omogućiti kvalitetno i konkurentno poslovanje. U domeni odgovornog poslovanja, i dalje ćemo graditi odnose sa svim našim dionicima i ulagati u zajednice u kojima poslujemo.

Na kraju, u svoje ime te u ime Uprave banke i cijele OTP Grupe zahvaljujem se našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebno zahvaljujem našim zaposlenicima na njihovom uloženom trudu i doprinisu dobrom poslovnom rezultatima banke.

S poštovanjem,

Balázs Békeffy  
predsjednik Uprave OTP banke d.d.

# Kodeks korporativnog upravljanja

Temeljem odredaba Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke d.d. je odlukom broj 2001-117-4-12/17 od dana 21. studenog 2017. godine, usvojila sljedeći

## Kodeks korporativnog upravljanja

### 1. CILJEVI I TEMELJNA NAČELA

OTP banka 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 konkurenčije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržista.

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

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

1. jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
2. djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerjenja i praćenja rizika te izvještavanja kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
3. odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
4. udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti
5. ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
6. sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

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

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

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

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

### 2. JAVNA OBJAVA

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

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgova 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 razlogu 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, razmjerno nominalnom iznosu svake dionice.

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

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

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

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

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

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

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

### 3.2 Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke.

Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je zakonom, Statutom i drugim aktima Banke.

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

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

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

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

Nadzorni odbor ima imo od 5 (pet) do 9 (devet) članova, od kojih je jedan neovisan član.

Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština, uz pribavljenu prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Glavna skupština usvaja Politiku za izbor i procjenu uvjeta za članove Nadzornog odbora OTP banke d.d., a kojom se osigurava da u svakom trenutku Nadzorni odbor udovoljava zahtjevu primjerenosti za obavljanje predmetne funkcije.

Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Mandat svakog pojedinog člana Nadzornog odbora traje najviše 3 godine računajući od dana stupanja na snagu odluke Glavne skupštine o izboru člana Nadzornog odbora.

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 su na sjednici nazočna najmanje polovica članova, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke i bez održavanja sjednice davanjem glasa pismom, 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 osniva Revizorski odbor i imenuje 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 osniva Odbor za primitke i imenuje članove Odbora za primitke.

Nadležnost Odbora za primitke određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama te odlukom Hrvatske narodne banke..

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

### 3.2.3 Odbor za imenovanja

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor osniva Odbor za imenovanja i imenuje 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 osniva Odbor za rizike i imenuje 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 te poslove društva vodi zajednički.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i članovi Uprave pojedinačno i samostalno.

Banku može zastupati prokurist, ali samo zajedno s članom Uprave.

Uprava donosi odluke običnom većinom glasova svih svojih članova danim osobno, telefonom, u pisanim oblicima, putem telefaksa, putem sustava e-Uprave ili sličnog specijaliziranog informatičkog sustava, putem videokonferencije ili e-maila pod uvjetom da su svi članovi suglasni.

Uprava Banke ima od 3 (tri) do 7 (sedam) članova koje imenuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Član Uprave može biti svaka osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o trgovackim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, usvaja Politiku za izbor i procjenu uvjeta za predsjednika i članove Uprave OTP banke d.d., a kojom se osigurava da u svakom trenutku članovi Uprave udovoljavaju zahtjevu primjerenosti za obavljanje predmetne funkcije.

Članovi Uprave imenuju 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 društvu kćeri o čemu su članovi Uprave dužni dostaviti Nadzornom

- odboru informaciju u pisanom 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 ortaštvu/društvu 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.

Za vrijeme svog mandata član Uprave ne može bez suglasnosti Nadzornog odbora sudjelovati u odlučivanju ili sklapanju pravnog posla ako:

- a) je zastupnik po zakonu, zakonski zastupnik, prokurist ili punomoćnik druge ugovorne strane;
- b) mu je druga ugovorna strana ili zastupnik po zakonu, zakonski zastupnik, prokurist ili punomoćnik druge ugovorne strane srodnik po krvi u pravoj liniji do bilo kojeg stupnja, a u pobočnoj liniji do drugog stupnja ili mu je bračni drug, izvanbračni drug ili srodnik po tazbini do drugog stupnja, bez obzira na to je li brak prestao ili nije, ili je posvojitelj ili posvojenik druge ugovorne strane, njezina zastupnika po zakonu, zakonskog zastupnika, prokurista ili punomoćnika;
- c) vezano uz pravni posao o kojem se odlučuje ili se sklapa postoji sukob interesa između člana Uprave i društva.

## 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 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 nemamensko 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, finansijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora 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 prepostaviti da može imati interesa ili sklonosti koji se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

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

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

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

### 4.2 Zabrana 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 ne smiju imati značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurenčima Banci.

## 5. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

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

Banka je dužna imati nezavisnog vanjskog revizora kao važan čimbenik korporativnog upravljanja, kako bi se

osiguralo da finansijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

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

Nezavisnim vanjskim revizorom će se smatrati revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan sa Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci.

Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome odražavaju li finansijska izvješća koja priprema uprava, na adekvatan način, stanje kapitala i finansijsko i imovinsko stanje Banke te rezultate za 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 jest ili može biti izložena u svom poslovanju.

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

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

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

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

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

1. sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
2. sve tri funkcije moraju biti neovisne o poslovnim propisima 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 mjerena, 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 priхватiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve.

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

## 9. TRANSPARENTNO I PRAVODOBNO IZVJEŠĆIVANJE

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

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

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

## 10. IZZAVA O PRIDRŽAVANJU KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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

U godišnje izvješće o stanju društva Banka će, sukladno članku 22. Zakona o računovodstvu uvrstiti i izjavu o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja koje koristi.



*Balázs Békeffy*  
predsjednik Uprave OTP banke d.d.

# Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje odvojenih finansijskih izvještaja



Uprava Banke dužna je pripremiti odvojene 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 odvojene 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 dopunske informacije pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke od (NN 30/17, 44/17).

Uprava je odgovorna za pripremu i sadžraj Izvješća Uprave o stanju Banke te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16).

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 9 do 84 pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banka 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 (NN 30/17, 44/17), odobreni su od strane Uprave Banke 16. ožujka 2018. 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 Banjac  
Član Uprave

Zorislav Vidović  
Član Uprave

# Izvješće neovisnog revizora

Vlasnicima društva OTP banka Hrvatska d.d.

## Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

### Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih financijskih izvještaja društva OTP banka Hrvatska d.d. („Društvo”), koji obuhvaćaju odvojeni izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2017., odvojeni izvještaj ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na 31.prosinca 2017. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

### Osnova za mišljenje

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

### Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita danih klijentima

### Upućujemo na bilješku 2 odvojenih financijskih izvještaja u kojima su objavljene računovodstvene politike te na bilješke 8, 14 i 31 odvojenih financijskih izvještaja.

Više od polovice Bančine ukupne imovine čine potraživanja za kredite, dok je neto vrijednost kredita danih klijentima na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila 10.739 milijuna HRK. Gubici od umanjenja vrijednosti kredita iznosili su 1.282 milijuna HRK, predstavljajući 6,5% ukupne imovine Banke. Mjerenje gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita danih klijentima uključuje značajnu primjenu prosudbi i korištenje prepostavki poslovodstva u procjeni nadoknadi-

vosti istih. Razina umanjenja ovisi o procjeni poslovodstva o vremenu i iznosu očekivanih budućih novčanih tokova, uzimajući u obzir prepostavke kao što su financijski položaj dužnika, procjene vrijednosti kolaterala, očekivano vrijeme prodaje kolaterala i slično. Gubici od umanjenja vrijednosti kredita priznaju se na osnovi nastalog gubitka, uzrokovanih događajima kao što su značajne financijske poteškoće dužnika, nemogućnost otplate dijela ili ukupnih obveza ili drugog kršenja ugovora o kreditu.

Banka provodi individualnu i skupnu procjenu kreditnog rizika, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41/14, 28/17).

Gubitke od umanjenja vrijednosti kredita danih klijentima smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog značajnosti ukupne vrijednosti navedene stavke te subjektivnosti i značaja prosudbi o vremenu priznavanja umanjenja i procjeni vrijednosti istih.

### Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o procesu rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti te primarno osmisili naše procedure kako bismo provjerili oblikovanje, implementaciju i operativnu učinkovitost kontrola, što je bio preduvjet za provođenje naših daljnjih procedura.

Specifične rezervacije za kreditne gubitke:

- Procjena oblikovanja i implementacije ključnih internih kontrola, uključujući izračun dana kašnjenja, pravovremenu identifikaciju događaja koji uzrokuju gubitke, izračun očekivanih budućih novčanih tokova, pregled kredita danih klijentima i procjena kolaterala.
- Razumijevanje procesa određivanja specifičnih rezervacija za kreditne gubitke, metodologije i parametara korištenih u kalkulacijama, i to kroz razgovor s Bankom.
- U izboru odgovarajućeg uzorka segmentirali smo kredite dane klijentima na temelju kriterija kao što su, ali nisu ograničeni na povećani kreditni rizik, klijenti koji posluju u visokorizičnim industrijama, dani kašnjenja.
- Za izabrani uzorak proveli smo sljedeće procedure:
- Razumijevanje financijskog položaja dužnika, procjena postoji li događaj koji bi uzrokovao gubitke, razmatranje odgovaraju li prosudbe i prepostavke korištene u izračunu specifičnih rezervacija za kreditne gubitke financijskom položaju dužnika uzimajući u obzir uvjete i novčane tokove iz poslovanja dužnika i nadoknadivost plasmana, uključujući vrijednost kolaterala i procjenu vremena realizacije. Također, provjerili smo koje diskontne stope su korištene u procjeni očekivanih novčanih tokova.
- Provjera klasifikacije kredita temeljem pokazatelja umanjenja koji mogu ukazivati na to da bi neki nadokna-

divi plasmani trebali biti klasificirani kao nenadoknadivi, kao što je propisano Odlukom HNB-a i Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 – Financijski instrumenit: Priznavanje i mjerjenje.

Rezervacije za kreditne gubitke na skupnoj osnovi:

- Kroz razumijevanje procesa i metodologije, ocijenili smo sveukupnu adekvatnost razine skupnog umanjenja.
- Ponovnim izračunom rezervacija za kreditne gubitke na skupnoj osnovi procijenili smo održava li Banka minimalnu razinu spomenutih rezervacija, kao što je propisano Odlukom HNB-a za A klasificirane plasmane.

#### Ključno revizijsko pitanje

#### Trošak restrukturiranja

**Upućujemo na bilješku 2 odvojenih financijskih izvještaja u kojima su objavljene računovodstvene politike te na bilješke 7 i 26 odvojenih financijskih izvještaja.**

Kroz povećanje temeljnog kapitala, provedeno od strane vlasnika, OTP Bank Nyrt Mađarska, tijekom svibnja 2017. godine Banka je postala vlasnik Splitske banke d.d., Hrvatska. Usljed planirane integracije Splitske banke d.d., Banka je priznala rezervaciju vezanu za trošak restrukturiranja u iznosu 97 milijuna HRK za otpremnine, koristeći kriterije propisane Međunarodnim računovodstvenim standardom 37 "Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina".

Razmotrili smo ovaj događaj kao ključno revizijsko pitanje zbog značajnosti navedene stavke i složenosti transakcije.

#### Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje

Naše revizijske procedure uključivale su sljedeće:

- Procjena primijenjenih računovodstvenih politika za priznavanje troška restrukturiranja i ocjena ispunjavaњa kriterija za priznavanje, a u skladu sa Standardom Razumijevanje procesa i metodologije za priznavanje rezervacije za restrukturiranje, i to kroz razgovor s relevantnim odjelima u Banci. Ocjenjivanje primjerenosti zadovoljavanja kriterija priznavanja rezervacije za restrukturiranje, a na temelju prikupljene dokumentacije.
- Provjera potpunosti i točnosti izračuna. Provedba ponovnog izračuna rezervacije i provjera prepostavki rukovodstva korištenih u izračunu.
- Procjenjivanje potpunosti objava u odvojenim financijskim izvještajima Banke.

#### Ostale informacije

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

Naše mišljenje o finacijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom odvojenih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne odvojenim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća poslovodstva, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće poslovodstva potrebne objave navedene u članku 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

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

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz odvojenih 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 odvojenih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih 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.

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

#### Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje.

Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garantija 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 donesene na osnovi tih odvojenih financijskih izvještaja.

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

- Prepozajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih 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 zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištene 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u odvojenim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljennim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojeni 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 onima u vezi sa značajnim nedosta-

cima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

## Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

### Ostale obveze izvještavanja sukladno zahtjevima Hrvatske narodne banke

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 30/17, 44/17, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim odvojenim financijskim izvještajima na stranicama od 95 do 107, a sadrže nekonsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2017. godine, nekonsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu, kao i usklade s odvojenim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 12 do 94, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz odvojenih financijskih izvještaja.

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Banke 5. travnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje 31. prosinac 2016. i 31. prosinac 2017. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim

revizorskog odboru Društva 5. travnja 2017. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;

- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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



Marina Tonžetić  
Članica Uprave



Tea Bažant  
Ovlašteni revizor

## Deloitte.

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

---

Zagreb, 29. ožujka 2018. godine



# Financijski izvještaji

# Odvojeni izvještaj o dobiti ili gubitku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2017.	2016.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	635.749	687.126
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(77.617)	(141.120)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>558.132</b>	<b>546.006</b>
Prihodi od naknada i provizija	4	171.819	164.447
Rashodi od naknada i provizija	4	(47.433)	(42.922)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>124.386</b>	<b>121.525</b>
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	5	77.546	110.388
Ostali poslovni prihodi	6	14.068	13.198
<b>Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>91.614</b>	<b>123.586</b>
<b>Prihodi prije ispravka vrijednosti i operativnih troškova</b>		<b>774.132</b>	<b>791.117</b>
Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacije	8	(151.521)	(211.293)
Troškovi zaposlenika	7a	(293.800)	(188.157)
Ostali troškovi poslovanja	7	(263.464)	(239.383)
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>65.347</b>	<b>152.284</b>
Porez na dobit	9a	(13.159)	(28.866)
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b>52.188</b>	<b>123.418</b>

# Odvojeni izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2017.	2016.
Dobit tekuće godine		52.188	123.418
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			
<i>Neto promjena u fer vrijednosti</i>			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	27	17.090	(29.071)
Odgodeni porez	9c	(3.077)	6.777
		14.013	(22.294)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>		<b>14.013</b>	<b>(22.294)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>66.201</b>	<b>101.124</b>
<b>ZARADA PO DIONICI</b>			
- osnovna i razrijeđena (u kunama)	10	3,55	30,02

# Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

	Bilješka	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	3.169.107	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	117.376	134.246
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	13.967	14.789
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	10.738.987	10.318.561
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	15	1.839.551	2.009.886
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16	38.550	143.202
Ulaganja u ovisna društva	17	3.231.317	59.842
Nekretnine i oprema	18	266.156	251.126
Nematerijalna imovina	19	31.506	37.469
Goodwill	20	42.966	42.966
Odgodenja porezna imovina	9c	35.380	29.268
Ostala imovina	21	74.176	85.343
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>19.599.039</b>	<b>15.749.107</b>
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema drugim bankama	22	27.258	20.633
Obveze prema komitentima	23	13.182.166	12.599.000
Ostala pozajmljena sredstva	24	949.831	1.060.321
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13b	2.377	7.604
Rezervacije	25	162.723	136.221
Ostale obveze	26	238.150	126.466
<b>Ukupne obveze</b>		<b>14.562.505</b>	<b>13.950.245</b>
<b>DIONIČKI KAPITAL i REZERVE</b>			
Dionički kapital	27	3.993.755	822.280
Premija na izdane dionice	27	171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	27	82.229	82.229
Ostale rezerve	27	162.512	148.503
Zadržana dobit		626.778	574.590
<b>Ukupni dionički kapital i rezerve</b>		<b>5.036.534</b>	<b>1.798.862</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>		<b>19.599.039</b>	<b>15.749.107</b>

# Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

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 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)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>						
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
Stanje na dan 1. siječnja 2017.						
Promjene na kapitalu u 2017.						
Dobit tekuće godine					52.188	52.188
Ostala sveobuhvatna dobit				14.013		14.013
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>						
Izdavanje novih dionica	3.171.475					3.171.475
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)				(4)		(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>3.993.755</b>	<b>171.260</b>	<b>82.229</b>	<b>162.512</b>	<b>626.778</b>	<b>5.036.534</b>

# Odvojeni izvještaj o novčanom toku

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2017.	2016.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNih AKTIVNOSTI</b>		
Dobit prije poreza	65.347	152.284
<b>Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</b>		
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja	122.817	138.113
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	28.704	91.734
Otpuštanje rezervacije za trošak konverzije CHF kredita	-	(18.554)
Amortizacija	39.488	36.911
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	(4.638)	(2.227)
Kamatni prihod	(635.749)	(687.126)
Kamatni rashod	77.618	141.120
Dobit od prodaje imovine raspoložive za prodaju	(304)	(39.966)
<b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>	(306.717)	(187.711)
<i>(Povećanje) / smanjenje poslovne imovine:</i>		
Obvezna pričuva kod HNB-a	(35.597)	155.474
Zajmovi i potraživanja od banaka	149	26.313
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(448.981)	46.549
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(4.405)	24.515
Imovina raspoloživa za prodaju	187.729	(114.122)
Ostala imovina	12.832	(7.805)
<i>Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza:</i>		
Obveze prema drugim bankama	6.625	(1.465)
Obveze prema komitentima	583.166	72.538
Ostale obveze	111.145	7.085
Rezervacije	(1.663)	(229.294)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>	104.283	(207.923)
Plaćeni porez na dobit	(22.348)	-
Primici od kamata	647.888	687.999
Plaćene kamate	(95.600)	(166.090)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>	634.223	313.986
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>		
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine	(52.232)	(48.615)
Dobici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	8.311	4.111
Povećanje ulaganja u ovisna društva	(3.171.475)	-
<i>(Povećanje) / smanjenje ulaganja u vrijednosnice do dospijeća</i>	(3.569)	504
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>	(3.218.965)	(44.000)
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava	(92.508)	(91.347)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	3.171.475	-
<b>Neto novac iz finansijskih aktivnosti</b>	3.078.967	(91.347)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta</b>	494.225	178.639
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	1.864.921	1.686.282
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	2.359.146	1.864.921



# Bilješke uz odvojene 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 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (31. prosinca 2016.: 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 financijskih 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 2017.		31. prosinca 2016.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Nyrt Mađarska	3.993.755	100,00	822.280	100,00
Ukupno	3.993.755	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 (do 31.ožujka 2017.)  
Branko Mikša, član  
László Kecskés, član  
Attila Kozsik, član (do 31. ožujka 2017.)  
Balázs Letay, član (od 31. ožujka 2017.)  
Anna Florova, član (od 26. travnja 2017.)

### Uprava

Balázs Békeffy, predsjednik  
Helena Banjad, član  
Zorislav Vidović, član  
Slaven Celić, član (do 1.svibnja 2017.)

## 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 odvojene 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 (<https://www otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual>).

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, 102/2015 i 15/2018) 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 mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

HNB zahtjeva od banaka da u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezerviranja Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 125.058 tisuća kuna (2016: 113.087 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 11.971 tisuće kuna (u 2016.: prihod od 6.818 tisuće kuna). Za navedene stavke HNB zahtjeva od kreditnih institucija procjenu latentnih gubitaka na skupnoj osnovi primjenom svoje unaprijed pripremljene i testirane interne metodologije utemeljene na iskustvu kreditne institucije, pri čemu razina ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja ne smije biti manja od 0,8% ukupnog stanja stavki na koje se obračunavaju. Kreditna institucija koja nema internu metodologiju dužna je provoditi ispravke vrijednosti, odnosno rezerviranja po osnovi kvalificirajućih stavki na skupnoj osnovi najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja relevantne izloženosti.

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 umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezerviranja za pasivne sudske sporove. Prema 'Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije' Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka, ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cjelokupnog iznosa, ako cjelokupan iznos sudske spore prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim finansijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cjelokupnog iznosa sudske spore, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezerviranje nije potrebno priznati.

### 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 zasnovane su na povjesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za 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 financijske 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 financijskim izvještajima.

## 2.2.2 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2017. godine

Banka je usvojila sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena su od strane Europske unije) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine:

- **MRS 7 Inicijative vezane uz objave – izmjene MRS-a 7** - izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, usvojene su od Europske unije u studenom 2017. godine. Omogućuju korisnicima financijskih izvještaja lakše razumijevanje promjena u zaduženosti društva. Društvo su dužna objaviti promjene u obvezama koje proizlaze iz aktivnosti financiranja, uključujući promjene proizašle iz novčanih tokova te ostale nenovčane promjene (kao što su dobici ili gubici od promjene tečaja).
- **MRS 12 Priznavanje odgođene porezne imovine na nerealizirane gubitke – izmjene MRS-a 12** - izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, usvojene su od Europske unije u studenom 2017. godine. Pojašnjen je računovodstveni tretman odgođene porezne imovine na nerealizirane gubitke po dužničkim instrumentima koji se vrednuju po fer vrijednosti.

Primjena ovih poboljšanja i izmjena nije imala značajan utjecaj na financijske izvještaje.

## 2.2.3 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, Grupa namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Ukoliko se očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na financijska izvješća ili na rezultat Grupe, utjecaj je opisan u nastavku.

### MSFI 9: Financijski instrumenti

U srpnju 2014. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je konačnu verziju standarda MSFI 9 Financijski instrumenti koji zamjenjuje standard MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje te sve prethodne verzije MSFI-a 9. MSFI 9 objedinjuje sva tri aspekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerjenje, umanjenje vrijednosti te računovodstvo zaštite.

MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena dozvoljena je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard je usvojen u Europskoj Uniji u studenom 2016. godine. Standard zahtijeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite), a prezentiranje usporednih podataka nije obvezno. Grupa je MSFI 9 usvojila na datum prve primjene 1. siječnja 2018. godine.

Također, od 1. siječnja 2018. godine, okvir zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj izmijenjen je slijedom nastojanja da se zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka usklade s MSFI zahtjevima. Donešeno je nekoliko regulatornih odluka, pri čemu su glavna pitanja koja se odnose na Umanjenje vrijednosti uključena u HNB-ovu Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Narodne Novine 114/2017).

Posljedično, utjecaj na financijske izvještaje i kapital Banke prezentiran u nastavku proizlazi iz zahtjeva MSFI-ja 9 kao i iz novih zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka propisanih novom HNB regulativom.

Sažetak novih zahtjeva:

#### a) Klasifikacija i mjerjenje

Novi pristup MSFI-a 9 vezan uz klasifikaciju i mjerjenje financijske imovine temelji se na karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine te, za financijsku imovinu čiji ugovorni novčani tokovi predstavljaju naplatu po preostaloj glavnici i kamati, na poslovnom modelu društva vezanom za upravljanje imovinom. Ovisno o poslovnom modelu, financijska imovina klasificira se kao „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tokova (mjeri se po amortiziranom trošku i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka), imovina koja se „drži radi naplate i prodaje“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka) ili koja se „drži radi trgovanja“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak).

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve MRS-a 39 u dijelu klasifikacije i mjerjenja financijskih obveza.

#### b) Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 zamjenjuje model 'nastalih gubitaka' iz MRS-a 39 s modelom budućih 'očekivanih kreditnih gubitaka'. Banka računa očekivane kreditne gubitke i promjene po

očekivanim kreditnim gubicima za svako izvještajno razdoblje kako bi se reflektirale promjene u kreditnom riziku od trenutka inicijalnog priznavanja. Više ne postoji zahtjev za postojanjem kreditnog događaja koji prethodi priznavanju kreditnog gubitka.

### c) Računovodstvo zaštite

MSFI 9 uvodi značajno izmjenjen model računovodstva zaštite i zahtjeva proširene informacije vezane uz aktivnosti upravljanja rizicima koje bi se trebale objaviti. Banka imaju mogućnost nastavka primjene računovodstva zaštite po pravilima MRS-a 39 dok Odbor za međunarodne računovodstvene standarde ne završi projekt makro računovodstva zaštite. Primjena ovih zahtjeva računovodstva zaštite nema značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

Banka je analizirala procijenjeni učinak primjene MSFI-ja 9 u skladu s MRS-om 8, stavkom 30.-31. i prikazala ga u odvojenim finansijskim izvještajima Banke na sljedeći način.

MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ zamjenjuje MRS 39 „Finansijski instrumenti“: priznavanje i mjerjenje“ za godišnja razdoblja izvještavanja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018. On sadrži promjene u zahtjevima koji se odnose na priznavanje i mjerjenje, smanjenje vrijednosti, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite.

Banka je aktivno započela pripreme za MSFI u 2016., koje su vodile Direkcija upravljanja rizicima i Finansijski Sektor OTP Grupe, a tijekom 2017. završena je većina priprema. Pripreme su obuhvatile ključne izazove s kojima se Banka susreće vezano uz ovaj novi standard.

Utvrđivanje manjkavosti između trenutno razvijenih metodologija i MSFI 9 zahtjeva kod klasifikacije i mjerjenja te umanjenja vrijednosti završeno je posljednjih mjeseci uz različite procese usklajivanja koji su potrebni za mjerjenje značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR). Završetak većine ovih aktivnosti planiran je za prvu polovinu 2018., a neki od njih će se finalizirati do kraja 2018. za materijalne portfelje.

### Klasifikacija i mjerjenje

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije finansijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Banka priznaje finansijske obveze po amortiziranom trošku, osim u onim slučajevima u kojima standard zahtjeva drugačije ili prema opciji fer vrijednosti koju je subjekt izabrao za priznavanje finansijskog instrumenta po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izvršene su preliminarne analize poslovnih modela i ugovorenih novčanih tokova na značajnim portfeljima Banke kako bi se prema segmentima proizvoda odredili finansijski instrumenti koji bi se mjerili po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

### Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtjeva priznavanje kreditnih gubitaka. Standardom se zahtjeva da subjekti računaju očekivane kreditne gubitke od trenutka inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta.

Novi, trostupanjski model proveden je u svrhu MSFI-ja 9. Nova metodologija umanjenja vrijednosti koristi se kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za instrumente s umanjenim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznat će se cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.

Povećano umanjenje kreditnih gubitaka utvrđuje se transakcijama na temelju unaprijed određenih uvjeta i nakon toga procjena se vrši na razini portfelja. Imovina kod koje nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika bit će rezervirana na temelju 12-mjesečne metodologije očekivanog gubitka.

Za kupljenu ili stvorenu finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, koristila se ista metodologija očekivanog gubitka tijekom vijeka trajanja kako bi se mogle obuhvatiti kumulativne promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja od početnog priznavanja kao instrumenta umanjenog za kreditne gubitke.

Banka je počela poboljšavati definicije, procese i metološke analize upravljanja rizicima u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9. Banka je započela razvijati metodologiju - korištenjem modela ocjene ponašanja – za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika i izračuna očekivanih kreditnih gubitaka korištenjem MSFI 9 uskladijenih parametara rizika.

Na temelju analiza jaza i promjena metodologije utvrđena su glavna načela u vezi informatičkih rješenja za provedbu MSFI-ja 9. Pripremljene su preliminarne specifikacije, a IT provedba dovršena je većim dijelom u 2017, iako postoje takvi modeli ocjenjivanja / ocjene za značajne portfelje kod kojih razvoj još nije dovršen.

Procjena kvantitativnog učinka MSFI-ja 9 temelji se na najboljoj procjeni našeg rukovodstva od datuma izdavanja ovih odvojenih finansijskih izvještaja. Međutim, rukovodstvo Banke smatra da postoje neizvjesnosti u pogledu određenih aspekata gore opisane metodologije, zajedno s sumnjičnjem standarda i razvijene gospodarske prakse, a takve neizvjesnosti mogu rezultirati da takve početne procjene variraju od onoga što se u konačnici uskladjuje od 1. siječnja 2018., a iznos odstupanja može biti značajan.

Najznačajniji dio među još neobrađenim stavkama je SICR (u temi pripreme mjerjenja povećanog umanjenja vrijednosti), koji je još uvijek u tijeku, a za kraj godine izvršene su alternativne procjene. Sadašnji procijenjeni kvantitativni

učinak MSFI-ja 9 od izdavanja ovih odvojenih finansijskih izvještaja iznosi manje od 1 posto ukupnog kapitala Banke.

Projekt MSFI 9 proveden je u sjedištu Grupe. Jedinstvena metodologija i početna procjena parametara isporučene su centralno. Uvođenje izračuna prema društвima kćerima još traje i nije završeno.

Prema procjeni, ne postoje krediti koji će se mjeriti po fer vrijednosti na dan 1. siječnja 2018. u odvojenim finansijskim izvještajima.

#### 2.2.4 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi i usvojena

**MSFI 15:** Prihodi od ugovora s kupcima – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u rujnu 2016. godine. MSFI 15 uspostavlja model priznavanja prihoda iz ugovora s kupcima koji se sastoji od pet kriterija, s ograničenim iznimkama. Budуći da primarni fokus standarda nisu finansijski instrumenti, ne očekuje se da će njegova primjena imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

**MSFI 16:** Najmovi – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u listopadu 2017. godine. MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjerena, iskazivanja i objavlјivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimca") i za pružatelja usluge ("najmodavca"). Standard zahtijeva od najmoprimca tretman svih najmova prema jedinstvenom bilančnom modelu na sličan način kao i za finansijske najmove prema MRS-u 17, uz određene iznimke. Za najmodavce se računovodstveno evidentiranje ne mijenja značajno. Prema preliminarnoj procjeni, Banka ne očekuje da će primjena MSFI-a 16 imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

#### 2.2.5 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi i usvojena

Do datuma objave ovih finansijskih izvještaja, određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja:

- MSFI 14 Regulatorni računi razgraničenja (objavljen 30. siječnja 2014. godine),
- MSFI 10 i MRS 28 (izmjene): Prodaja imovine ili uloga u imovini između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (objavljen 11. rujna 2014. godine),

- MSFI 2 (izmjene): Klasifikacija i mjerjenje transakcija temeljenih na plaćanju u dionicama (objavljen 20. lipnja 2016. godine),
- Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014. – 2016. (objavljeno 8. prosinca 2016. godine) – izmjene MSFI-eva:
  - MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja – ukidanje kratkoročnih izuzeća pri prvoj primjeni;
  - MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima – pojašnjanje mjerjenja ulaganja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za svako pojedino ulaganje;
  - MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima – propisuje zahtjeve objave za udjele u drugim subjektima i za udjele koji se drže radi prodaje ili distribucije
- MRS 40 (izmjene): Prijenos ulaganja u nekretnine (objavljen 8. prosinca 2016. godine),
- MRS 28 (izmjene): Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate (objavljen 12. listopada 2017. godine),
- Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.- 2017. (objavljen 12. prosinca 2017. godine) – izmjene MSFI-eva koji se odnose na MRS 12 Porez na dobit, MRS 23 Uzeti zajmovi i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima,
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) 22 Transakcije i predujmovi u stranim valutama (objavljen 8. prosinca 2016. godine),
- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (objavljen 18. svibnja 2017. godine),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) 23 Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit (objavljen 7. lipnja 2017. godine),
- MSFI 4 (izmjene): Primjena MSFI-a 9 Finansijski instrumenti na MSFI 4 Ugovori o osiguranju (objavljen 12. rujna 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji u studenom 2017. godine).

Primjena većine ovih standarda ovisi o završetku procesa odobrenja od strane odgovornih tijela Europske komisije što je u tijeku.

Ovi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Banke te neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

### 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 finansijskim

izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se istim dijelovima kapitala kod bančinog kapitala osim izdanog kapitala. Konsolidirani finansijski 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 finansijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje („funkcionalna valuta“). Finansijski izvještaji iskazuju 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 2017.

---

1 EUR = 7,513648 kn  
1 CHF = 6,431816 kn  
1 USD = 6,269733 kn

---

##### 31. prosinca 2016.

---

1 EUR = 7,557787 kn  
1 CHF = 7,035735 kn  
1 USD = 7,168536 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 svodenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u dobiti ili gubitku.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se 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 klasificirane 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 kuna-ma, a koje su jednosmјernom 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 jedno-smjerne valutne klauzule ugrađene u obveze, istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu, za razdoblja dulja od 6 mjeseci, nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula po srednjem spot tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum 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 najmoprimca klasificiraju se kao finansijski najmovi. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi.

Imovina koja je predmetom finansijskog najma priznaje se kao imovina Banke po fer vrijednosti na datum stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavcu iskazuje se u izještaju 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 procjenjuje 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 vrijednosnicama, 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 dospievaju.

## 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 izještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

### Obveze za bonusе

Obveza za bonusе 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 ovisu 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 konsekvence načina na koji Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijevoja 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 rasporehanju 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 reklasificiraju.

### 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 daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili ju je kao takvu predodredilo rukovodstvo.

Banka raspoređuje finansijsku imovinu u kategoriju namjenjenu 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 interno 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 dobiti 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 finansijske obveze

Ostale finansijske obveze obuhvaćaju sve finansijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Ostale finansijske obveze uključuju obveze prema drugim banka-

ma, 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 primite 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 objavljaju u izvještaju o promjenama na kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

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

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

#### Načela mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obavještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcionske modelle, 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 prepostavke 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 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 neopcionskih 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 dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

#### **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 finansijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- nestanak aktivnog tržišta za finansijsku imovinu zbog finansijskih poteškoća;
- dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe finansijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu finansijsku imovinu unutar grupe.

Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijske imovine.

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

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

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti, prethodno priznati gubitak od

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

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 prestatи 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 primata diskontiranih tekućom tržišnom kamatnom stopom za sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, se kasnije ne ukidaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti**

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti, Banka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku kod koje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti, i to po stopi od 0,80% po bilančnoj izloženosti, a 1,00% po izvanbilančnoj izloženosti (2016.: 0,80% po bilančnoj a 1,00% po 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 financijski instrumenti**

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitala od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

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

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, termske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obvezne 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 financijsko 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 izještaju o finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se u okviru potraživanja od banaka ili zajmova i potraživanja.

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 postoe, 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:

	2017.	2016.
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 izještaj 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 izještavanja. 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 izještaju 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 svođenjem 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 izještavanja 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 izještajima Banke.

## 2.20 Uzeti kamatonosni zajmovi

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

ve. 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 garantije, akreditive i neiskorištene zajmove. Banka navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u izvještaju o finacijskom 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.

Rezerviranja za restrukturiranje iskazuju se ako je Banka sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljinjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravданo očekivanje da će restrukturiranje provesti. U određivanje iznosa rezerviranja za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a

to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta.

## 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 fiducijskom 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.

### 3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2017.	2016.
<b>Prihodi od kamata i slični prihodi</b>		
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	3.503	7.418
Zajmovi pravnim osobama	146.240	161.116
Zajmovi stanovništvu	441.332	462.709
Dužničke vrijednosnice	44.674	55.883
	<b>635.749</b>	<b>687.126</b>
<b>Rashodi od kamata i slični rashodi</b>		
Tekući računi i depoziti stanovništva	49.466	105.987
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	7.729	10.463
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	20.414	24.668
Ostalo	8	2
	<b>77.617</b>	<b>141.120</b>

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine, ukupno 38.615 tisuća kuna (2016.: 46.328 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

	2017.	2016.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Pravne osobe	44.086	40.087
Banke	24.165	21.037
Stanovništvo	103.568	103.323
	<b>171.819</b>	<b>164.447</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Pravne osobe	15.610	16.211
Banke	31.823	26.711
	<b>47.433</b>	<b>42.922</b>

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

	2017.	2016.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	6.136	4.562
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	32.022	29.899
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	45.556	43.939
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	11.151	9.998
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	3.189	3.274
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	1.935	1.812
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	31.906	30.971
Naknade za vodenje računa	12.691	14.008
Ostale naknade i provizije	27.233	25.984
	<b>171.819</b>	<b>164.447</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	22.737	17.603
Naknade i provizije za domaći platni promet	7.550	7.763
Naknade i provizije za inozemni platni promet	10.445	11.509
Ostale naknade i provizije	6.701	6.047
	<b>47.433</b>	<b>42.922</b>

## 5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

	2017.	2016.
Neto dobici od kupoprodaje valuta	63.282	67.668
Realizirani dobitak od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	304	39.966
Neto (gubitak)/dubit po derivativima	(68.748)	10.601
Neto dobit/(gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	82.708	(7.847)
	<b>77.546</b>	<b>110.388</b>

## 6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2017.	2016.
Prihodi temeljem dobivenih sudskeh sporova	1.847	1.316
Prihod od dividendi	140	118
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	165	92
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	4.638	2.227
Nagrade od Vise i Mastercarda	1.814	659
Prihodi po inventurama	89	246
Prihodi od zakupnina	3.258	3.537
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	295	4.336
Ostali prihodi	1.822	667
	<b>14.068</b>	<b>13.198</b>

Prihodi od zakupnina najvećim dijelom se odnose na prihode od iznajmljivanja nekretnina, od čega se na prihode od nekretnina koje se u potunosti iznajmljuju odnosi 677 tisuća kuna (2016.: 709 tisuća kuna), dok se ostatak odnosi na prihode od nekretnina koje koristi Banka,

a čiji manji dio se iznajmljuje, te prihode od najmova koje plaćaju tele operatori za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje.

## 7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2017.	2016.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	134.794	117.429
Premije osiguranja štednih uloga	30.435	30.983
Troškovi marketinga	22.285	21.715
Amortizacija	39.488	36.911
Administrativni troškovi	19.117	21.465
Ostali porezi i doprinosi	6.491	4.851
Otpis potraživanja	3.432	2.170
Ostali troškovi	7.422	3.859
	<b>263.464</b>	<b>239.383</b>

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2017. godini pružene su sljedeće nerevizionske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izještajnog paketa prema Matici, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom

propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizionske usluge. Trošak revizije za 2017. godinu iznosi 1.503 tisuće kuna (2016.: 1.512 tisuće kuna).

### (a) Troškovi zaposlenika

	2017.	2016.
Bruto plaće	136.831	132.684
- neto plaće	97.433	93.215
- porezi, prikezi i doprinosi	39.398	39.469
Doprinosi na plaće	22.937	22.710
(Otpuštanje) / troškovi rezerviranja za otpremnine, jubilarne i godišnje odmore (bilješka 26)	(539)	197
Troškovi rezerviranja za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	97.406	414
Troškovi rezerviranja za bonuse i nagradivanja i ostale isplate zaposlenicima	37.165	32.152
	293.800	188.157

Na kraju godine Banka je imala 1.162 (2016.: 1.150) zaposlenih.

Troškovi rezerviranja za otpremnine i zadržavanje zaposlenika sadrže iznos od 94.565 tisuća kuna sa osnova rezerviranja za izvedene obveze za restrukturiranje nastale u trenutku u kojem je Banka imala detaljan formalni plan restrukturiranja koji sadrži sve što propisuje IAS 37, uključujući:

- lokaciju, funkciju i približan broj zaposlenih koji će primiti naknadu te na što se odnosi trošak restrukturiranja

- izdatke koji će nastati; i
- kada će plan biti proveden; i
- započinjanjem provedbe toga plana ili objavom njegovih glavnih značajki onima na koje on utječe nastaju kod njih opravdana očekivanja da će se restrukturiranje provesti.

Plan restrukturiranja je priopćen zaposlenicima, te da je namjera Banke da će se restrukturiranje završiti tijekom 2018. godine, odnosno spajanjem sa Splitskom bankom.

## 8. NETO GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	2017.	2016.
Troškovi umanjenja vrijednosti po kreditima, neto (bilješka 14)	16.416	142.090
Troškovi/(prihodi od otpuštanja) umanjenja vrijednosti po ulaganjima koja se drže do dospijeća, neto (bilješka 16)	108.221	(169)
(Prihodi od otpuštanja) umanjenja vrijednosti po ostaloj imovini, neto (bilješka 21)	(1.665)	(3.831)
(Prihodi od otpuštanja)/troškovi umanjenja vrijednosti potraživanja prema bankama, neto (bilješka 12)	(155)	23
Rezervacije za sudske sporove, neto (bilješka 25)	23.058	86.094
Troškovi rezervacija za izvanbilančne stavke, neto (bilješka 25)	5.646	5.640
(Otpuštanje) rezervacija za preplate i konverzije CHF kredita (bilješka 25)	-	(18.554)
	151.521	211.293

## 9. OPOREZIVANJE

### (a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2017.	2016.
Trošak tekućeg poreza na dobit	22.348	-
(Prihod) / trošak neto odgodenih poreza	(9.189)	28.866
	13.159	28.866

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

	2017.	2016.
Dobit prije poreza	65.347	152.284
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18% (2016.: 20%)	11.762	30.457
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	20.885	5.895
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	(114)	(147)
Neto porezna imovina od privremenih poreznih razlika	(19.601)	(17.843)
Korištenje poreznih gubitaka iz ranijih godina	(10.185)	(36.205)
Amortizacija odgodene porezne imovine zbog korištenja poreznih gubitaka iz ranijih godina	10.185	36.205
Korekcija za više priznatu poreznu imovinu u prethodnoj godini	227	6.290
Korekcija porezne imovine na stopu od 18%	-	4.214
Porez na dobit	13.159	28.866
Efektivna porezna stopa	20,1%	19,0%

**(c) Kretanja u odgodenoj poreznoj imovini i obvezama**

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobitci/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Ostalo	Preneseni porezni gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	4.680	(15.438)	8.051	54.064	51.357
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	1.704	-	13.082	(43.652)	(28.666)
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
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.082)	-	20.683	(10.412)	9.189
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(3.077)	-	-	(3.077)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	5.302	(11.738)	41.816	-	35.380

Iznos pod Ostalo sastoji se od 24.655 tisuća kuna (2016.: 6.244 tisuća kuna) odgodene porezne imovine po osnovi rezerviranja za bonuse, plaće u otkaznom roku, otpremnine i ostala nagrađivanja, 1.132 tisuća kuna (2016.: 1.117 tisuće kuna) po osnovi troška ispravka vrijednosti poslov-

nih nekretnina i ostale imovine, 428 tisuća kuna (2016.: 1.369 tisuća kuna) po osnovi nerealiziranih gubitaka od ferevrednovanja derivativa i 15.601 tisuće kuna (2016.: 12.403 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.

	2017.	2016.
Porezni gubici iz 2015. godine	-	57.846
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos u buduća razdoblja	-	57.846
Porezni učinak poreznih gubitaka raspoloživih za prijenos u buduća razdoblja po stopi od 18% (2016.: 18%)	-	10.412
Priznata odgodena porezna imovina	-	10.412

Na dan 31. prosinca 2017. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose 0 tisuća kuna (2016.: 57.846 tisuća kuna). Na temelju navedenih gubitaka Banka je u 2016. godini priznala odgodenu poreznu imovinu u iznosu 10.412 tisuća kuna, budući da vjeruje da će u budućnosti ostvariti dovoljno oporezive

dobiti za korištenje raspoložive porezne imovine. Tijekom 2017. godine su u potpunosti iskoristila odgodenu poreznu imovinu nastalu po osnovi prenesnih gubitaka.

Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2017. godine istječu kako slijedi:

	2017.	2016.
Ne više od 5 godina	-	-
Ne više od 4 godina	-	57.846
Ne više od 3 godina	-	-
Ne više od 2 godina	-	-
Ne više od 1 godina	-	-
Ukupni prenosivi porezni gubitak	-	57.846

## 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:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	52.188	123.418
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijedenu zaradu po dionici)	14.682.982	4.111.398
<b>Zarada po dionici - osnovna i razrijedena (u kunama)</b>	<b>3,55</b>	<b>30,02</b>

## 11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Novac u blagajni	277.063	279.163
Žiro račun	850.617	555.830
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	458.215	60.362
Tekući računi kod stranih banaka	526.073	707.148
Tekući računi kod domaćih banaka	130.078	127.735
Instrumenti u postupku naplate	1	708
<b>Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 29)</b>	<b>2.242.047</b>	<b>1.730.946</b>
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		
- <i>u kunama</i>	927.060	891.463
- <i>u stranoj valuti</i>	-	-
<b>Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>927.060</b>	<b>891.463</b>
	<b>3.169.107</b>	<b>2.622.409</b>

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 proizvodjskim 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 2017. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2016.: 12%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2017. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2016.: 70%), dok se preostalih 30% (2016.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje 75% (2016.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama.

Odlukom HNB-a od 15. prosinca 2015. uvedeno je 100%-tno održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, s primjeprom 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 euriskom računu za namirenje kod Hrvatske narodne banke, odnosno na vlastitom PM računu u sustavu TARGET2-HR.

## 12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	119.186	136.211
	119.186	136.211
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.810)	(1.965)
	117.376	134.246

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2017.	2016.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.965</b>	<b>1.942</b>
Nove rezervacije (bilješka 8)	(155)	23
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>1.810</b>	<b>1.965</b>

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

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

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

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotiraju)	-	11.297	-	11.282
Valutni swap ugovori	772.799	2.034	903.820	879
Valutni forward ugovori	64.363	636	122.715	2.628
	<b>837.162</b>	<b>13.967</b>	<b>1.026.535</b>	<b>14.789</b>

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

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

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Valutni swap ugovori	772.653	1.745	907.937	4.982
Valutni forward ugovori	64.358	632	122.709	2.622
	<b>837.011</b>	<b>2.377</b>	<b>1.030.646</b>	<b>7.604</b>

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

Banka koristi međuvalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom bankarskom poslovanju. Banka je ova stanja

iskazala u izvanbilančnoj evidenciji. Banka je ove izvedenice zaključila s matičnom bankom. Banka je na dan 31. prosinca 2017. godine imala i valutnih forward ugovora koje je zaključila s matičnom bankom, domaćim poslovnim bankama, te fondovima.

## 14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

### Analiza po proizvodima

	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Nominirani u kunama</b>		
Stanovništvo	7.832.622	7.623.397
Pravne osobe	3.454.618	3.245.331
<b>Nominirani u stranim valutama</b>		
Stanovništvo	111	111
Pravne osobe	733.546	968.174
<b>Ukupno krediti</b>	<b>12.020.897</b>	<b>11.837.013</b>
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.281.910)	(1.518.452)
	<b>10.738.987</b>	<b>10.318.561</b>

Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 6.072.648 tisuća kuna (2016.: 6.190.101 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 29.453 tisuća kuna (2016.: 35.064 tisuća kuna).

Kretanja unutar rezervacije za umanjenje vrijednosti bila su kako slijedi:

	2017.	2016.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.518.452</b>	<b>1.394.103</b>
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(75.334)	(90.318)
Nove rezervacije	91.750	232.408
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti ili gubitka (bilješka 8)</b>	<b>16.416</b>	<b>142.090</b>
Tečajne razlike	(1.101)	(1.987)
Otpisi	(251.857)	(15.754)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.281.910</b>	<b>1.518.452</b>

Na dan 31. prosinca 2017., ukupni zajmovi Banke kojima je umanjena vrijednost iznose 1.737.313 tisuća kuna (2016.: 2.055.573 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):

	31.12.2017.	31.12.2016.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	307.454	301.324
Rudarstvo	1.333	17.423
Proizvodnja hrane i pića	213.439	151.824
Proizvodnja kože i tekstila	196	8.927
Izдавaštvo	11.953	13.417
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	182.701	99.948
Metalna industrija	38.873	48.926
Ostala proizvodnja	248.365	239.334
Opskrba energijom, plinom i vodom	45.314	27.737
Gradevinarstvo	563.654	810.065
Trgovina	611.132	631.914
Hoteli i restorani	497.498	477.219
Prijevoz i komunikacije	102.890	115.998
Finansijsko posredovanje	73.802	55.744
Nekretnine	379.421	408.509
Javna uprava i obrana	624.525	551.696
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	118.271	130.591
Ostale usluge i društvene djelatnosti	167.343	122.909
<b>Ukupni zajmovi pravnim osobama</b>	<b>4.188.164</b>	<b>4.213.505</b>
<b>Stanovništvo</b>	<b>7.832.733</b>	<b>7.623.508</b>
	<b>12.020.897</b>	<b>11.837.013</b>
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.281.910)	(1.518.452)
<b>Ukupni zajmovi</b>	<b>10.738.987</b>	<b>10.318.561</b>

### Konverzija CHF kredita

Banka je u periodu od 2005. godine do 2008. godine održavala 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 mjesecne 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

Izmjenom zakona, 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 prihvaćaju konverzije, nije specificiran.

Od 1.852 kredita kod kojih su klijenti prihvatali konverziju, sama konverzija provedena je kod 1.825 partija do 31. prosinca 2017. godine (1.815 partija do 31. prosinca 2016. 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.). Rezer-

vacija za konverziju CHF kredita za klijente koji su prihvatali konverziju, a nisu je još realizirali iznosi 2.867 tisuća kuna (2016.: 4.175 tisuća kuna) što je prikazano u bilješci 25 Rezervacije.

## 15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2017.	31.12.2016.
Vlasničke vrijednosnice	35.695	28.705
Dužničke vrijednosnice	1.738.013	1.927.601
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	65.843	53.580
	<b>1.839.551</b>	<b>2.009.886</b>

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

### (a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2017.	31.12.2016.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja		
- uvrštene	21.701	17.223
- neuvrštene	13.994	15.074
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	(3.592)
	<b>35.695</b>	<b>28.705</b>

### (b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2017.	31.12.2016.
Uvrštene		
Obveznice Ministarstva financija	689.513	712.938
Obveznice stranih vlada	748.589	1.004.980
<b>Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice</b>	<b>1.438.102</b>	<b>1.717.918</b>
Trezorski zapisi Ministarstva financija	299.911	209.683
<b>Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice</b>	<b>299.911</b>	<b>209.683</b>
	<b>1.738.013</b>	<b>1.927.601</b>

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 dospievaju 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 su dospjele 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-282A izdane su 2017. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 2,8750% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospievaju 2028. 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 dospievaju 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 su dospjele 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-217A izdane su 2016. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 2,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospievaju 2021. 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 dospievaju 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 dospajevaju 2026. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

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 dospajevaju 2019. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-222A izdane su 2017. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 2,25% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospajevaju 2022. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-023BA izdane su 2017. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 1,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospajevaju 2023. 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 dospajevaju 2020. i kotiraju na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u

#### (c) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima

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

## 16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Obveznice Ministarstva finacija Republike Hrvatske	16.468	16.565
Mjenice poduzeća	146.958	143.292
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(124.876)	(16.655)
	38.550	143.202

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

	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	16.655	16.824
Dodatane rezervacije/(otpuštanje)	108.221	(169)
Stanje na dan 31. prosinca	124.876	16.655

Povećanje rezervacija se odnosi na knjiženje rezervacija po mjenicama poduzeća iz grupacije Agrokor.

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske odnose se na potraživanja od Republike Hrvatske za

obveznice koje nisu nikada izdane, odnose se na obvezu države nastalu s osnova otkupa društvenih stanova od strane građana i u potpunosti su ispravljene.

## 17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
<b>Ulaganja u ovisna društva</b>	<b>3.232.871</b>	<b>61.396</b>
<b>Ispravak vrijednosti:</b>	<b>(1.554)</b>	<b>(1.554)</b>
	<b>3.231.317</b>	<b>59.842</b>

	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>59.842</b>	<b>59.842</b>
<b>Stjecanje ovisnog društva</b>	<b>3.171.475</b>	<b>-</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>3.231.317</b>	<b>59.842</b>

Banka je dana 2. svibnja 2017. godine stekla 100% udjela u Splitskoj banci d.d..

Ukupni troškovi stjecanja u iznosu 1.358 tisuće kuna isključeni su iz prenesene naknade i obračunati kao rashod

koji ulazi u dobit i gubitak tekuće godine i iskazan je unutar ostalih rashoda.

Stečena imovina i preuzete obveze Splitske banke d.d. na datum stjecanja:

<b>Imovina</b>		
Novac i novčani ekvivalenti		2.549.915
Zajmovi i potraživanja od banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke		2.745.108
Financijski imovina		4.273.591
Ulaganja u ovisna društva		244.469
Zajmovi i potraživanja od komitenata		15.405.626
Ostala imovina		243.286
<b>Ukupna imovina</b>		<b>25.461.995</b>
Obveze prema komitentima		20.797.513
Ostale obveze		1.393.536
<b>Ukupno obveze</b>		<b>22.191.050</b>

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.

Kupnjom Splitske banke d.d. Banka je stekla i kontrolu nad njenim podružnicama: SB Nekretnine d.o.o., SB Zgrada d.o.o., SB Leasing d.o.o. i OTP Osiguranje d.d. Splitska banka d.d. ima 100% vlasništvo u ovim društvima.

OTP Nekretnine d.o.o. ima 100% vlasništvo u društvu Cresco d.o.o.

Tijekom 2018. godine planirano je spajanje sa Splitskom bankom d.d., te je kalkulacija ostvarenog goodwilla trenutno u postupku.

## 18. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	326.123	70.806	171.768	3.052	1.041	11.122	583.912
Prijenos s imovine u upotrebu	2.264	3.540	10.131	381	-	(16.316)	-
Povećanja						32.017	32.017
Smanjenja	(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
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	328.109	71.520	166.546	2.830	1.024	26.823	596.852
Prijenos s imovine u upotrebu	4.571	6.868	9.832	1.208	-	(22.479)	-
Povećanja						44.528	44.528
Smanjenja	(5.296)	(5.599)	(12.128)	(247)	-	-	(23.270)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	327.384	72.789	164.250	3.791	1.024	48.872	618.110
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	147.963	60.534	126.248	2.590	-	-	337.335
Trošak amortizacije tekuće godine	7.676	5.415	12.321	222	-	-	25.634
Smanjenja	(215)	(2.824)	(13.757)	(447)	-	-	(17.243)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	155.424	63.125	124.812	2.365	-	-	345.726
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	155.424	63.125	124.812	2.365	-	-	345.726
Trošak amortizacije tekuće godine	7.630	4.786	13.463	235	-	-	26.114
Smanjenja	(2.587)	(5.591)	(11.461)	(247)	-	-	(19.886)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	160.467	62.320	126.814	2.353	-	-	351.954
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>							
Na dan 1. siječnja 2017.	172.685	8.395	41.734	465	1.024	26.823	251.126
Na dan 31. prosinca 2017.	166.917	10.469	37.436	1.438	1.024	48.872	266.156

## 19. NEMATERIJALNA IMOVINA

<b>Nabavna vrijednost</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2016.							148.113
Povećanja							16.594
Smanjenja							(3.318)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.							161.389
Stanje na dan 1. siječnja 2017.							161.389
Povećanja							9.879
Smanjenja							(3.609)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.							167.659
<b>Ispravak vrijednosti</b>							
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
Stanje na dan 1. siječnja 2017.							123.920
Trošak amortizacije za godinu							13.374
Smanjenja							(1.141)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.							136.153
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>							
Na dan 31. prosinca 2016. godine							37.469
Na dan 31. prosinca 2017. godine							31.506

## 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 2017. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2016.: 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 2017. i 2016. godine nije bila umanjena.

## 21. OSTALA IMOVINA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Obračunate naknade i provizije	19.461	21.249
Potraživanja od kupaca	17.812	32.351
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	15.578	17.496
Potraživanja po kartičnom poslovanju	19.634	17.731
Unaprijed plaćeni troškovi	6.820	5.117
Ostalo	6.515	4.708
	<b>85.820</b>	<b>98.652</b>
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	(11.644)	(13.309)
	<b>74.176</b>	<b>85.343</b>

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

	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	<b>13.309</b>	<b>17.140</b>
Otpuštanje rezervacija	(1.665)	(3.831)
Stanje na dan 31. prosinca	<b>11.644</b>	<b>13.309</b>

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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	11.825	3.444
Nominirani u stranoj valuti	15.433	17.189
	<b>27.258</b>	<b>20.633</b>

## 23. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Stanovništvo</b>		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	2.078.646	1.663.733
Nominirani u stranoj valuti	3.001.271	2.339.694
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.254.006	1.333.096
Nominirani u stranoj valuti	4.496.119	5.476.102
	<b>10.830.042</b>	<b>10.812.625</b>
<b>Pravne osobe</b>		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	1.330.818	857.079
Nominirani u stranoj valuti	611.786	463.683
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	176.114	214.519
Nominirani u stranoj valuti	228.374	246.627
Depoziti ovisnih društava	5.032	4.467
	<b>2.352.124</b>	<b>1.786.375</b>
	<b>13.182.166</b>	<b>12.599.000</b>

## 24. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Domaći zajmodavci:</b>		
HBOR	947.026	1.057.517
Ministarstvo financija	2.802	2.802
Ostalo	3	2
	<b>949.831</b>	<b>1.060.321</b>

### (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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	9.028	9.567
Rezervacije za izvanbilančne stavke	19.465	13.917
Rezervacije za sudske sporove	131.363	108.562
Rezervacije za preplatu i konverzije CHF kredita	2.867	4.175
	<b>162.723</b>	<b>136.221</b>

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

### b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke

	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	<b>13.917</b>	<b>8.272</b>
Tečajne razlike	(98)	5
Trošak rezervacija	5.646	5.640
Stanje na dan 31. prosinca	<b>19.465</b>	<b>13.917</b>

## Rezervacije za sudske sporove

	2017.	2016.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>108.562</b>	<b>32.472</b>
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka	23.058	86.094
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(257)	(10.004)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>131.363</b>	<b>108.562</b>

Rezervacije za sudske sporove se odnose na sporove koji se vode protiv Banke, odnosno, kod kojih je Banka tužnik. 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

	2017.	2016.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>4.175</b>	<b>242.024</b>
Realizirane konverzije do kraja godine	(1.308)	(219.295)
Prihodovanje viška rezervacija	-	(18.554)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>2.867</b>	<b>4.175</b>

## Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore

<b>Početno stanje 1. siječanj 2016.</b>	<b>9.370</b>
Nove rezervacije	197
<b>Stanje na 31. prosinac 2016.</b>	<b>9.567</b>
Smanjenje rezervacija	(539)
<b>Stanje na 31. prosinac 2017.</b>	<b>9.028</b>

## 26. OSTALE OBVEZE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	97.820	414
Ukalkulirani troškovi za bonusne i ostala nagradivanja zaposlenika	33.908	27.700
Dobavljači	27.514	32.276
Obveze za plaće i doprinose	14.004	13.465
Tekuća obveza za porez na dobit	22.232	-
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	7.704	7.939
Razgraničeni troškovi	1.058	1.058
Rezerviranja za isplate ranije oprihodovanih depozita	4.661	4.527
Obveze po kartičnom poslovanju	1.463	6.159
Porezne obveze prethodnih godina	2.307	2.307
Obveze za neraspoređenu gotovinu	374	15
Primljeni predujmovi	1.799	101
Obveze za porez na dodanu vrijednost	2.025	2.140
Obveze temeljem otvaranja računa	4.098	3.362
Obveze za porez po kamati na štednju	105	144
Ostale obveze	17.078	24.859
	<b>238.150</b>	<b>126.466</b>

Promjene u rezerviranjima za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u 2017. godini najvećim dijelom se odnose na

obveze s osnova rezerviranja za izvedene obveze za restrukturiranje (bilješka 7).

## 27. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

### Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2017. godine dionički kapital banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2016.: 4.111.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini 3.993.755 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2016.: 822.280 tisuća kuna). Izdanje novih 15.857.376 redovnih dionica izvršeno je 2. svibnja 2017. godine, a cijelokupno izdanje u vrijednosti od 3.171.475

### Rezerve

	31.12.2017.	31.12.2016.
Zakonska rezerva	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.115	41.115
<b>Ukupno zakonske i statutarne rezerve</b>	<b>82.229</b>	<b>82.229</b>
Rezerva iz svodenja na fer vrijednost	53.473	39.460
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819
Ostale rezerve	3.220	3.224
<b>Ukupne ostale rezerve</b>	<b>162.512</b>	<b>148.503</b>

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2017.	2016.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>39.460</b>	<b>61.754</b>
Povećanje rezervi	33.451	17.127
Smanjenje rezervi	(16.361)	(16.673)
Naplata dionica VISA Europe	-	(29.525)
Porezi	(3.077)	6.777
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>53.473</b>	<b>39.460</b>

#### 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 drugi način nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%. Kako je razdoblje od tri godine isteklo u 2011. godini, Banka može slobodno raspolagati navedenim rezervama na način kao što raspolaže sa zadržanom dobiti.

tisuća kuna kupila je i uplatila matična banka iz Budimpešte. Sve redovne dionice nose jednak prava i jedan glas.

Nije bilo isplate dividende tijekom 2017. i 2016. 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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Zakonska rezerva	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.115	41.115
<b>Ukupno zakonske i statutarne rezerve</b>	<b>82.229</b>	<b>82.229</b>
Rezerva iz svodenja na fer vrijednost	53.473	39.460
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819
Ostale rezerve	3.220	3.224
<b>Ukupne ostale rezerve</b>	<b>162.512</b>	<b>148.503</b>

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2017.	2016.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>39.460</b>	<b>61.754</b>
Povećanje rezervi	33.451	17.127
Smanjenje rezervi	(16.361)	(16.673)
Naplata dionica VISA Europe	-	(29.525)
Porezi	(3.077)	6.777
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>53.473</b>	<b>39.460</b>

#### Rezerva iz svodenja na fer vrijednost

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

#### Ostale rezerve

Ostale rezerve Banke uglavnom se odnose na revalorizacijsku rezervu po imovini koja je prenesena na ulaganja u nekretnine. Revalorizacija spomenute imovine dogodila se prije prijenosa.

#### Zadržana dobit

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

## 28. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Platežne garancije	61.068	57.340
Činidbene garancije	99.765	89.616
Akreditivi	7.979	4.426
Odobreni neiskorišteni krediti	1.231.813	1.148.449
Ostalo	670	120
	1.401.295	1.299.951

## 29. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11))	2.242.047	1.730.946
Potraživanja od banaka	117.099	133.975
	2.359.146	1.864.921

## 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.

### Regulatorni kapital (nerevidirani)

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dionički kapital	3.993.755	822.280
Premija na dionice	171.260	171.260
Zadržana dobit (uključena dobit za 2017.)	626.778	574.590
Ostale rezerve	191.197	191.197
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	(3.248.865)	(84.545)
<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>1.734.125</b>	<b>1.674.782</b>
Dodatni osnovni kapital		
<b>Osnovni kapital</b>	<b>1.734.125</b>	<b>1.674.782</b>
Dopunski kapital		
<b>Regulatorni kapital (nerevidirani)</b>	<b>1.734.125</b>	<b>1.674.782</b>
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	10.239.048	10.004.571
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>16,9%</b>	<b>16,7%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>16,9%</b>	<b>16,7%</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>16,9%</b>	<b>16,7%</b>

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 1.734.125 tisuća kuna (31.12.2016.: 1.674.782 tisuća kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti iznosi 16,9% (2016.: 16,7%). Navedeni podaci za 2017. 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:

## 31. KREDITNI RIZIK

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

### Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.892.043	2.342.538
Zajmovi i potraživanja od banaka	117.376	134.246
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.670	3.507
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.738.987	10.318.561
Od čega pravne osobe	4.188.164	4.213.505
Od čega stanovništvo	7.832.733	7.623.508
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.281.910)	(1.518.452)
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1.738.013	1.927.601
Ulaganja koja se drže do dospijeća	38.550	143.202
Ostala imovina	43.746	62.592
	<b>15.571.385</b>	<b>14.932.247</b>

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

Garancije i akreditivi	168.812	151.382
Preuzete kreditne i ostale obveze	1.232.483	1.148.569
	<b>1.401.295</b>	<b>1.299.951</b>

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja

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

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

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

	Bilješka	31.12.2017.	31.12.2016.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	1.308.833	616.192
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	927.060	891.463
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	11	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15c	299.796	209.683
Obveznice Ministarstva financija	15b, 16	689.513	712.938
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		354.042	449.599
Ostala imovina		56	158
Ostala pozajmljena sredstva		(989.826)	(1.060.322)
Ostale obveze		(8.507)	(8.125)
		<b>2.580.967</b>	<b>1.811.586</b>

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	31.12.2017.	31.12.2016.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	1.308.833	616.192
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	927.060	891.463
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	11	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15c	299.796	209.683
Obveznice Ministarstva financija	15b, 16	689.513	712.938
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		354.042	449.599
Ostala imovina		56	158
Ostala pozajmljena sredstva		(989.826)	(1.060.322)
Ostale obveze		(8.507)	(8.125)
		<b>2.580.967</b>	<b>1.811.586</b>

## Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podjeljenost

Na dan 31. prosinca 2017.	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	Njemačka	Velika Britanija	SAD	Ostalo	Ukupno
<b>Imovina</b>									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.643.034	13.134	-	2.038	282.313	156.630	9.998	61.958	3.169.107
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	7.814	-	92.260	-	17.053	-	248	117.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.385	-	2.582	-	-	-	-	-	13.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.736.268	37	-	801	-	-	-	1.880	10.738.987
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.058.583	448.760	-	-	-	-	32.298	299.910	1.839.551
Ulaganja koja se drže do dospjeća	38.550	-	-	-	-	-	-	-	38.550
Ulaganja u ovisna društva	3.231.317	-	-	-	-	-	-	-	3.231.317
Odgodena porezna imovina	35.380	-	-	-	-	-	-	-	35.380
Ostala imovina	69.466	48	13	22	167	1.096	2.559	84	74.176
	<b>17.823.983</b>	<b>469.794</b>	<b>2.595</b>	<b>95.121</b>	<b>282.480</b>	<b>174.779</b>	<b>44.855</b>	<b>364.800</b>	<b>19.258.411</b>

Na dan 31. prosinca 2016.	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	Njemačka	Velika Britanija	SAD	Ostalo	Ukupno
<b>Imovina</b>									
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 dospjeća	143.202	-	-	-	-	-	-	-	143.202
Ulaganja u ovisna društva	59.842	-	-	-	-	-	-	-	59.842
Odgodena porezna imovina	29.268	-	-	-	-	-	-	-	29.268
Ostala imovina	62.893	61	18.516	12	112	533	2.477	739	85.343
	<b>13.516.203</b>	<b>1.013.325</b>	<b>18.516</b>	<b>6.321</b>	<b>224.449</b>	<b>176.690</b>	<b>40.879</b>	<b>421.163</b>	<b>15.417.546</b>

## Koncentracija imovine vezane uz rizične skupine

Na dan 31. prosinca 2017.	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
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.892.042	-	-	277.064	-	3.169.107
Zajmovi i potraživanja od banaka	117.229	1.038	918	-	(1.810)	117.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	13.967	-	13.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.283.584	1.011.889	725.424	-	(1.281.910)	10.738.987
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.839.551	-	1.839.551
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	146.867	16.558	-	(124.876)	38.550
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	3.231.317	-	3.231.317
Odgodena porezna imovina	-	-	-	35.380	-	35.380
Ostala imovina	44.521	1.010	11.534	30.430	(13.319)	74.176
	<b>13.337.376</b>	<b>1.160.804</b>	<b>754.433</b>	<b>5.427.709</b>	<b>(1.421.915)</b>	<b>19.258.411</b>

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
<b>Imovina</b>						
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 dospjeća	143.202	-	16.655	-	(16.655)	143.202
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	59.842	-	59.842
Odgodena porezna imovina	-	-	-	29.268	-	29.268
Ostala imovina	61.299	1.039	13.563	22.751	(13.309)	85.343
	<b>12.462.570</b>	<b>1.139.699</b>	<b>949.251</b>	<b>2.416.407</b>	<b>(1.550.381)</b>	<b>15.417.546</b>

## Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza po rizičnim skupinama

Rizična skupina	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	10.283.584	107.063	9.781.440	100.035
B1	366.085	42.883	423.333	46.260
B2	382.429	196.472	450.468	237.979
B3	263.375	210.068	263.788	216.194
C	725.424	725.424	917.984	917.984
<b>Ukupno</b>	<b>12.020.897</b>	<b>1.281.910</b>	<b>11.837.013</b>	<b>1.518.452</b>

## Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

	Zajmovi stanovništvu		Zajmovi pravnim osobama	
	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	6.844.187	6.499.379	3.351.982	3.236.101
Dospjeli neumanjene vrijednosti	18.730	20.907	68.685	25.053
Umanjene vrijednosti	969.816	1.103.222	767.497	952.351
Bruto	7.832.733	7.623.508	4.188.164	4.213.505
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(736.442)	(823.553)	(545.468)	(694.899)
<b>Neto</b>	<b>7.096.291</b>	<b>6.799.955</b>	<b>3.642.696</b>	<b>3.518.606</b>

## 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 usklađenosvoje 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.

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 varijance-

kovarijance 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 29. prosinca 2017. godine iznosi 105 tisuća kuna (31.12.2016.: 147 tisuća kuna). Minimalni VaR u 2017. godini je iznosio 15 tisuća kuna, maksimalni 301 tisuća kuna dok prosjek iznosi 106 tisuća kuna.

<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>EUR</b>	<b>Valutna klausula u EUR</b>	<b>Ukupno u EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HRK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.082.605	-	1.082.605	17.982	1.989.886	78.634	3.169.107
Zajmovi i potraživanja od banaka	7.950	-	7.950	17.091	-	92.335	117.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	13.967	-	13.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	716.163	5.900.773	6.616.936	57.513	4.055.342	9.196	10.738.987
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	566.151	59.539	625.690	507.529	706.332	-	1.839.551
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	-	38.550	-	38.550
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	3.231.317	-	3.231.317
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	340.628	-	340.628
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	35.380	-	35.380
Ostala imovina	4.614	-	4.614	120	69.351	91	74.176
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.377.483</b>	<b>5.960.312</b>	<b>8.337.795</b>	<b>600.235</b>	<b>10.480.753</b>	<b>180.256</b>	<b>19.599.039</b>
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	15.008	-	15.008	317	11.825	108	27.258
Obveze prema komitentima	6.878.765	10.484	6.889.249	1.193.203	4.833.230	266.484	13.182.166
Ostala pozajmljena sredstva	2.803	738.025	740.828	-	209.003	-	949.831
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	2.377	-	2.377
Rezervacije	-	-	-	-	153.695	-	153.695
Ostale obveze	8.249	1.122	9.371	748	236.434	625	247.178
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.904.825</b>	<b>749.631</b>	<b>7.654.456</b>	<b>1.194.268</b>	<b>5.446.564</b>	<b>267.217</b>	<b>14.562.505</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	(4.527.342)	5.210.681	683.339	(594.033)	5.034.189	(86.961)	5.036.534

<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>EUR</b>	<b>Valutna klausula u EUR</b>	<b>Ukupno u EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HRK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	766.994	-	766.994	25.584	1.661.811	168.020	2.622.409
Zajmovi i potraživanja od banaka	109.724	-	109.724	19.531	-	4.990	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	3.298.768	14.856	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 dospjeća	-	-	-	-	143.202	-	143.202
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	59.842	-	59.842
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	331.561	-	331.561
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	29.268	-	29.268
Ostala imovina	21.219	-	21.219	61	64.002	61	85.343
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.480.450</b>	<b>6.024.636</b>	<b>8.505.086</b>	<b>677.869</b>	<b>6.378.224</b>	<b>187.927</b>	<b>15.749.107</b>
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	16.451	-	16.451	635	3.444	103	20.633
Obveze prema komitentima	6.875.475	7.704	6.883.179	1.373.971	4.064.957	276.893	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	127.497	357	136.033
<b>Ukupne obveze</b>	<b>6.900.931</b>	<b>818.968</b>	<b>7.719.899</b>	<b>1.375.557</b>	<b>4.577.436</b>	<b>277.353</b>	<b>13.950.245</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	(4.420.481)	5.205.668	785.187	(697.688)	5.000.788	(89.426)	5.036.534

## 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 dospjeća finansijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospjeća,

u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženošću promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena u izvještaju o finansijskom položaju. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoren datum dospjeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno". Zarada će također ovisiti o valutni imovini i obvezi. Banka ima značajan dio kamatono-sne imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute.

## Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva

### Hrvatske narodne banke

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke Banka je dužna mjeriti i ocijeniti negativan utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod ili dobit i ekonomsku vrijednost knjige banke. Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke, a vezano uz aspekt utjecaja na ekonomsku vrijednost u knjizi banke, Banka je dužna primijeniti višu razinu od:

- 1) standardnog kamatnog šoka koji predstavlja paralelni pozitivan ili negativan pomak kamatnih stope na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa ili
- 2) interno izračunate promjene ekonomskih vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana.

Prema propisima HNB-a, omjer promjene ekonomskih vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala ne smije biti veći od 20%.

Banka je izračunala da interno izračunata promjena vrijednosti izračunata kao 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana iznosi 2,88% regulator-

nog kapitala (2016.: promjena kamatnih stopa za 200 baznih bodova rezultirala je promjenom ekonomске vrijednosti knjige banke u visini 3,42%).

Banka je izračunala da negativni utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod u razdoblju od jedne godine iznosi 10.475 tisuća kuna.

## Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva OTP

### Grupe

Sukladno metodologiji OTP Grupe, Banka procjenjuje utjecaj interna izračunatog kamatnog šoka na promjenu ekonomskih vrijednosti imovine i obveza pri čemu se primjenjuje donja granica stope 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 interna 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 ekonomskih vrijednosti imovine i obveza u visini 3,4% regulatornog kapitala (2016.: 0,7%).

Na dan 31. prosinca 2017.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	656.150	-	-	-	2.512.957	3.169.107
Zajmovi i potraživanja od banaka	117.347	-	-	-	29	117.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	13.967	13.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.904.390	430.978	1.241.945	4.124.283	37.391	10.738.987
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.819	1.597	444.528	1.265.076	122.531	1.839.551
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	38.550	-	38.550
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	3.231.317	3.231.317
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	340.628	340.628
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	35.380	35.380
Ostala imovina	-	-	-	-	74.176	74.176
<b>Ukupna imovina</b>	<b>5.683.706</b>	<b>432.575</b>	<b>1.686.473</b>	<b>5.427.909</b>	<b>6.368.376</b>	<b>19.599.039</b>
<b>Obaveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	27.252	-	-	-	6	27.258
Obveze prema komitetima	8.580.877	1.403.368	2.997.571	177.190	23.160	13.182.166
Ostala pozajmljena sredstva	2.219	122.600	103.457	713.452	8.103	949.831
Financijske obvezne po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	2.377	2.377
Rezervacije	-	-	-	-	153.695	153.695
Ostale obaveze	-	-	-	-	247.178	247.178
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>8.610.348</b>	<b>1.525.968</b>	<b>3.101.028</b>	<b>890.642</b>	<b>434.519</b>	<b>14.562.505</b>
<b>Bilančna kamatna neusklađenost</b>	<b>(2.926.642)</b>	<b>(1.093.393)</b>	<b>(1.414.555)</b>	<b>4.537.267</b>	<b>5.933.857</b>	<b>5.036.534</b>

<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>1 do 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Beskamatno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
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
<b>Ukupna imovina</b>	<b>6.032.011</b>	<b>709.449</b>	<b>2.443.126</b>	<b>4.134.879</b>	<b>2.429.642</b>	<b>15.749.107</b>
<b>Obveze</b>						
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
<b>Ukupne obveze</b>	<b>7.308.252</b>	<b>1.740.569</b>	<b>3.630.538</b>	<b>947.961</b>	<b>322.925</b>	<b>13.950.245</b>
<b>Bilančna kamatna neusklađenost</b>	<b>(1.276.241)</b>	<b>(1.031.120)</b>	<b>(1.187.412)</b>	<b>3.186.918</b>	<b>2.106.717</b>	<b>1.798.862</b>

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

	<b>31.12.2017.</b>	<b>Kamatna stopa (%)</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Kamatna stopa (%)</b>
Novac i sredstva kod Hrvatske Narodne Banke	3.169.107	0,0	2.622.409	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	117.376	0,8	134.246	-0,5
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.738.987	5,0	10.318.561	5,7
Ulaganja koja se drže do dospjeća	38.550	6,8	143.202	6,1
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.839.551	2,5	2.009.886	2,5
	<b>15.903.571</b>		<b>15.228.304</b>	
Obveze prema drugim bankama	27.258	0,0	20.633	0,0
Obveze prema komitentima	13.182.166	0,3	12.599.000	0,7
Ostala pozajmljena sredstva	949.831	1,8	1.060.321	2,0
	<b>14.159.255</b>		<b>13.679.954</b>	

### 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.

<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1 do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Od 1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Neodređeno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.802.258	101.187	231.642	19.711	14.308	-	3.169.107
Zajmovi i potraživanja od banaka	117.376	-	-	-	-	-	117.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13.967	-	-	-	-	-	13.967
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.361.302	386.705	1.457.314	2.304.863	5.228.803	-	10.738.987
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	122.531	-	432.609	559.052	725.359	-	1.839.551
Ulaganja koja se drže do dospijeća	38.550	-	-	-	-	-	38.550
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	3.231.317	3.231.317
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	340.628	340.628
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	35.380	35.380
Ostala imovina	58.598	-	15.578	-	-	-	74.176
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.514.582</b>	<b>487.892</b>	<b>2.137.143</b>	<b>2.883.626</b>	<b>5.968.470</b>	<b>3.607.325</b>	<b>19.599.039</b>
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	27.258	-	-	-	-	-	27.258
Obveze prema komitentima	7.965.825	1.438.816	3.293.795	280.275	203.455	-	13.182.166
Ostala pozajmljena sredstva	47.025	30.016	114.818	245.223	512.749	-	949.831
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	2.377	-	-	-	-	-	2.377
Rezervacije	-	-	-	-	-	153.695	153.695
Ostale obaveze	247.178	-	-	-	-	-	247.178
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>8.289.663</b>	<b>1.468.832</b>	<b>3.408.613</b>	<b>525.498</b>	<b>716.204</b>	<b>153.695</b>	<b>14.562.505</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(3.775.081)</b>	<b>(980.940)</b>	<b>(1.271.470)</b>	<b>2.358.128</b>	<b>5.252.266</b>	<b>3.453.630</b>	<b>5.036.534</b>

<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1 do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Od 1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Neodređeno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
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
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	29.268	29.268
Ostala imovina	67.847	-	17.496	-	-	-	85.343
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.638.419</b>	<b>619.789</b>	<b>2.505.880</b>	<b>3.014.741</b>	<b>5.549.607</b>	<b>420.671</b>	<b>15.749.107</b>
<b>Obveze</b>							
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 obaveze	136.033	-	-	-	-	-	136.033
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>6.533.575</b>	<b>1.718.963</b>	<b>3.899.038</b>	<b>910.446</b>	<b>761.569</b>	<b>126.654</b>	<b>13.950.245</b>
<b>Neto ročna neusklađenost</b>	<b>(2.895.156)</b>	<b>(1.099.174)</b>	<b>(1.393.158)</b>	<b>2.104.295</b>	<b>4.788.038</b>	<b>294.017</b>	<b>1.798.862</b>

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 razlike 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: identifikaciju,

## 35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe OTP banke. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP Invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave; članovima uže obitelji Uprave, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“).

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.

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, uspostavljen je Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

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

Banka ima udjele u OIF kojima upravlja OTP Invest d.o.o.: OTP uravnoteženi fond, OTP indeksni fond, OTP euro novčani fond, OTP Absolute fond i OTP Short-term bond fond u iznosu od 65.843 tisuća na dan 31. prosinca 2017. godine (2016.: 53.580 tisuća kuna), odnosno u OTP Novčani fond u iznosu od 11.297 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (2016.: 11.282 tisuća kuna)

Na kraju godine te tijekom godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva (bilješka 17), bile su kako slijedi:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	23.929	13.122	8.500	8.973
OTP Nekretnine d.o.o.	4	1.592	25	2.863
OTP Invest d.o.o.	556	3.134	293	1.398
OTP Aventin d.o.o.	83.039	525	68.888	206
OTP Leasing d.d.	18.546	2.067	1.300	15.892
Cresco d.o.o.	-	1	-	1
Splitska banka d.d.	107	1.516	-	-
SB Nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
SB Zgrada d.o.o.	-	-	-	-
SB Leasing d.o.o.	-	-	-	-
OTP Osiguranje d.d.	-	-	-	-
Jet Soll	444	-	7.448	-
OTP Kartyagarto KFT	-	-	-	-
	<b>126.625</b>	<b>21.957</b>	<b>86.454</b>	<b>29.333</b>

Potraživanja i obveze prema Splitskoj banci d.d. i njenim podružnicama prikazani su samo za 2017. godinu s obzi-

rom da je Banka stekla kontrolu nad tim društvima 2. svibnja 2017. godine.

	2017.		2016.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	1.919	73.568	18.780	742
OTP Nekretnine d.o.o.	118	3.229	64	2.172
OTP Invest d.o.o.	482	-	287	1
OTP Aventin d.o.o.	5.382	1	15.243	9.046
OTP Leasing d.d.	876	629	797	707
Cresco d.o.o.	1	-	-	-
Splitska banka d.d.	1.454	5	-	-
SB Nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
SB Zgrada d.o.o.	-	-	-	-
SB Leasing d.o.o.	-	-	-	-
OTP Osiguranje d.d.	-	-	-	-
Jet Soll	-	744	-	1.320
OTP Kartyagarto KFT	-	838	-	575
	<b>10.232</b>	<b>79.014</b>	<b>35.171</b>	<b>14.563</b>

Prihodi i troškovi ostvareni u transakcijama sa Splitskom bankom d.d. i njenim podružnicama prikazani su za razdoblje od dana 2. svibnja 2017. godine.

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke iznose 7.915 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade

(2016.: 7.012 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 752 tisuća kuna (2016.: 880 tisuća kuna).

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

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

Na dan 31. prosinca 2017. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 72.266 tisuća kuna (2016.: 70.670 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, ovisno društvo Banke, iznosila su 945.813 tisuća kuna (2016.: 814.893 tisuće kuna) i za ta sredstva Banka obavlja posao depozitara i skrbništva. Dodatno Banka ima na skrbi i imovine ostalih klijenata u iznosu od 419.234 tisuća kuna (2016.: 451.721 tisuća kuna).

## 37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

### Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

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

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize 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 opciske 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 financijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani financijski 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).

	31.12.2017.				31.12.2016.			
	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>								
Nederativna financijska imovina	11.297	-	-	11.297	11.282	-	--	11.282
Ostala derivativna financijska imovina	-	2.670	-	2.670	-	3.507	-	3.507
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>								
Vlasničke vrijednosnice	21.701	-	13.994	35.695	17.223	-	11.482	28.705
Dužničke vrijednosnice	1.438.102	299.911	-	1.738.013	1.717.918	209.683	-	1.927.601
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	65.843	-	-	65.843	55.580	-	-	55.580
<b>Ukupno</b>	<b>1.536.943</b>	<b>302.581</b>	<b>13.994</b>	<b>1.853.518</b>	<b>1.802.003</b>	<b>213.190</b>	<b>11.482</b>	<b>2.026.675</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak</b>								
Ostale derivativne financijske obveze	-	2.377	-	2.377	-	7.604	-	7.604
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>2.377</b>	<b>-</b>	<b>2.377</b>	<b>-</b>	<b>7.604</b>	<b>-</b>	<b>7.604</b>

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

Neka financijska imovina Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici

prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki financijske imovine i financijskih 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 2017.	31. prosinca 2016.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o računu dobiti ili gubitka – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	11.297	11.282	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o računu dobiti ili gubitka – derivati	Imovina 2.670 i obaveze 2.377	Imovina 3.507 i obaveze 7.604	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	21.701	17.223	1. razina	Kotirana cijena na kativnom tržištu – zaključna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	13.994	11.482	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	1.438.102	1.717.918	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	149.796	194.657	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	150.115	15.026	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja uz amortizaciju diskonta proporcionalno prema dospjeću	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	65.843	55.580	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 uskluđu 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 2016.	30.002	30.002
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.	11.482	11.482
Prodaja dionica VISA Europe		
Ukupni dobici i gubici		
- Iskazani u dobit i gubitak	-	-
- iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	2.512	2.512
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	13.994	13.994

### Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

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

Zbog relativno kratkih rokova do dospjeća prepostavlja se da fer vrijednost Zajmova i potraživanja od banaka, Ulaganja koja se drže do dospjeća 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 nena-doknadivi krediti nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se prepostavlja da njihova nadoknadiva 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 pretpostavlja se da

njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijendost.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
			Razina 1	Razina 2	Razina 3	
			2017.			
<b>Finansijska imovina</b>						
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	117.376	-	-	117.376	117.376
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	10.738.987	-	-	10.912.542	10.912.542
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16					
<b>Finansijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	22	27.258	-	-	27.258	27.258
Obveze prema komitentima	23	13.182.166	-	-	13.184.470	13.184.470

### 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	31.12.2017.	31.12.2016.
Reservacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	1.281.910	1.518.452
Reservacije za izvanbilančne izloženosti	25	19.465	13.917
		1.301.375	1.532.369

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 vrijedno-

šću odnosno mogućnošću realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti, Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima u kojima su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir stope koje je HNB propisala za izdvajanje rezervacija po pojedinačno identificiranim gubicima.

Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji su pojedinačno utvrđeni kao umanjeni te stopa priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti na kraju godine bili su kako slijedi:

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	767.497	969.816	1.737.313	952.351	1.103.222	2.055.573
Stopa umanjenja vrijednosti	60,2%	73,5%	67,6%	65,9%	71,6%	69,0%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2017. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Banci u iznosu 17.373 tisuća kuna (2016.: 20.556 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 neiskorištenе 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 2017. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 125.058 tisuća kuna (2016.: 113.087 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,80% relevantnih bilančnih izloženosti i 1,00% izvanbilančnih izloženosti (2016.: 0,80% relevantnih bilančnih izloženosti i 1,00% izvanbilančnih izloženosti) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Banke, u oba slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjениh iznosa.

Primjenom stope od 1% u slučaju nepostojanja internog modela, gubici od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi bili bi za 26.746 tisuće kuna (2016.: 24.981 tisuća kuna) viši od iznosa koji je priznala Banka.

#### Umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje umanjenje vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju kod značajnog ili dugotrajnijeg pada fer

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

#### Ulaganja koja se drže do dospjeća

Banka u klasifikaciji nederivativne finansijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem u portfelj koji se drži do dospjeća 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 dospjeća.

#### Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju porezne uprave, koja ima pravo na knadno 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 2017. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvjajila rezerviranja za rizike povezane sa sudskim sporovima u iznosu 131.363 tisuće kuna (2016.: 108.562 tisuće kuna).

Balázs Békeffy  
predsjednik Uprave

Zorislav Vidović  
Član Uprave



# Dopunski finacijski 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 30/17, 44/17).

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2017.	2016.
1. Kamatni prihodi	634.464	686.683
2. (Kamatni troškovi)	(107.386)	(171.540)
<b>3. Neto kamatni prihod</b>	<b>527.078</b>	<b>515.143</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	171.804	164.445
5. (Troškovi provizija i naknada)	(47.434)	(42.922)
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>124.370</b>	<b>121.523</b>
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(5.466)	78.514
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(5)	(281)
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	15	73
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	304	39.966
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	139	118
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	82.246	(9.915)
17. Ostali prihodi	13.621	27.232
18. Ostali troškovi	(159.787)	(121.528)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(390.102)	(361.130)
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>192.413</b>	<b>289.715</b>
21. Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	(127.066)	(137.431)
<b>22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>65.347</b>	<b>152.284</b>
23. Porez na dobit	(13.159)	(28.866)
<b>24. Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>52.188</b>	<b>123.418</b>
25. Zarada po dionicici	-	-
<b>26. Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>52.188</b>	<b>123.418</b>
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	52.188	123.418
<b>28. Manjinski udjel</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2017.	2016.
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	52.188	124.466
Ostala sveobuhvatna dobit	14.013	(23.257)
<b>Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak</b>	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	-	-
<b>Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak</b>	14.013	(29.071)
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
Ostale reklassifikacije	-	-
Zamjena strane valute	-	-
Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
Ostale reklassifikacije	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki	-	-
Ostale reklassifikacije	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17.090	(29.071)
Dobici ili gubici (-) u kapitalu	17.090	470
Preneseno u dobit ili gubitak	-	(29.541)
Ostale reklassifikacije	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Dobici ili gubici (-) u kapitalu	-	-
Preneseno u dobit ili gubitak	-	-
Ostale reklassifikacije	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-) gubitak	(3.077)	5.814
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>66.201</b>	<b>101.209</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	66.201	101.209

# Bilanca

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

<b>Imovina</b>	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.512.956	1.787.526
1.1. Gotovina	277.064	279.871
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.235.892	1.507.655
2. Depoziti kod bankarskih institucija	773.496	969.117
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	149.796	194.657
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.668.761	1.784.053
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	38.550	143.202
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	11.297	11.282
8. Derivativna finansijska imovina	2.668	3.531
9. Krediti finansijskim institucijama	30.073	11.095
10. Krediti ostalim komitetima	10.736.338	10.335.615
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	3.231.317	59.842
12. Preuzeta imovina	15.578	17.496
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	275.275	256.726
14. Kamate, naknade i ostala imovina	232.832	254.685
<b>A. Ukupna imovina</b>	<b>19.678.937</b>	<b>15.828.827</b>
<b>Obveze i kapital</b>		
1. Krediti od finansijskih institucija	945.659	1.056.107
1.1. Kratkoročni krediti	38.355	34.129
1.2. Dugoročni krediti	907.304	1.021.978
2. Depoziti	13.162.031	12.552.927
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	3.438.482	2.534.663
2.2. Štedni depoziti	3.585.739	2.782.480
2.3. Oročeni depoziti	6.137.810	7.235.784
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	2.377	7.646
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni VP	-	-
5.2. Dugoročni VP	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	532.335	413.286
<b>B. Ukupno obveze</b>	<b>14.642.402</b>	<b>14.029.966</b>
1. Dionički kapital	4.161.082	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	52.188	123.418
3. Zadržana dobit/(gubitak)	574.590	451.173
4. Zakonske rezerve	41.114	41.114
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	142.348	145.427
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladišavanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	65.212	48.122
<b>C. Ukupno kapital</b>	<b>5.036.534</b>	<b>1.798.861</b>
<b>D. Ukupno obveze i kapital</b>	<b>19.678.937</b>	<b>15.828.827</b>
<b>E. Ukupni kapital</b>	<b>5.036.534</b>	<b>1.798.861</b>
<b>F. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva</b>	<b>5.036.534</b>	<b>1.798.861</b>
<b>G. Manjinski udjel</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2017.	989.607	-	186.541	451.173	123.418	48.122	-	1.798.861
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		-					-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2017.	989.607	-	186.541	451.173	123.418	48.122		1.798.861
4. Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-		-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	17.090	-	17.090
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3.076)	-	(3.076)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-		-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	14.014	-	14.014
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	52.188	-	-	52.188
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2017. godinu	-	-	-	-	52.188	14.014	-	66.202
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	3.171.475	-	-	-	-	-	-	3.171.475
12. (Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(3.080)	(123.418)	(123.418)	3.076	-	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2017.	4.161.082	-	183.462	574.590	52.188	65.212	-	5.036.534
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 2015.	989.607	-	179.768	530.762	(79.589)	77.193	-	1.697.741
4. Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(29.541)	-	(29.541)
5. Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske 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	-	-	-	-	-		-	0
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	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2016.	989.607	-	186.541	451.173	123.418	48.122	-	1.798.861

# Izvještaj o novčanom toku

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2017.	2016.
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	65.347	152.284
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	127.066	137.431
1.3. Amortizacija	39.488	36.911
1.4. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(4.638)	(2.227)
1.6. Ostali (dobici) / gubici	-	-
<b>1. Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>227.263</b>	<b>324.399</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	(35.596)	155.475
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44.861	127.046
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	12	-
2.4. Krediti ostalim komitetima	(433.163)	67.951
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovana	848	21.231
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	132.242	(277.008)
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	22.145	20.100
<b>2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(268.651)</b>	<b>114.795</b>
<b>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>		
3.1. Depoziti po viđenju	903.819	375.372
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(294.715)	(276.042)
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(5.269)	3.363
3.4. Ostale obveze	97.280	(200.121)
<b>3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>701.115</b>	<b>(97.428)</b>
<b>4. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>659.727</b>	<b>341.766</b>
5. Plaćeni porez na dobit	(116)	-
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>659.611</b>	<b>341.766</b>
<b>Ulagачke aktivnosti</b>		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(51.481)	(42.979)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potpovate	(3.171.475)	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(3.598)	335
7.4. Primaljena dividenda	140	118
7.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>7. Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(3.226.414)</b>	<b>(42.526)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primaljene kredita	(110.447)	(120.601)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	-	-
8.4. Premije na dionice/primici od emitiranja dioničkog kapitala	3.171.475	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	323
<b>8. Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>3.061.028</b>	<b>(120.601)</b>
<b>9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine</b>	<b>494.225</b>	<b>178.639</b>
<b>10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11. Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	494.225	178.639
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>1.864.921</b>	<b>1.686.282</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>2.359.146</b>	<b>1.864.921</b>

# Izvanbilančne stavke

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2017.	2016.
1. Garancije	146.696	160.462
2. Akreditivi	4.426	7.979
3. Mjenice	-	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.066.320	1.174.608
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	82.510	58.245
6. Budućnosnice	-	-
7. Opcije	-	-
8. Ugovor o razmjeni	2.069.589	1.681.876
9. Forvardi	-	-
10. Ostale izvedenice	4.428	30

# Usporedni prikazi

## Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2017. 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 završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
Kamatni prihodi (Kamatni troškovi)	634.464 (107.386)	635.749 (77.617)	(1.285) (29.769)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>527.078</b>	<b>558.132</b>	<b>(31.054)</b>
Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada)	171.804 (47.434)	171.819 (47.433)	(15) (1)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>124.370</b>	<b>124.386</b>	<b>(16)</b>
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(5.466)	-	(5.466)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(5)	-	(5)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	15	-	15
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	304	-	304
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	139	-	139
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	82.246	-	82.246
<b>Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata</b>	<b>-</b>	<b>77.54</b>	<b>(77.546)</b>
Ostali prihodi	13.621	14.068	(447)
Ostali troškovi	(159.787)	-	(159.787)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(390.102)	-	(390.102)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>192.413</b>	<b>774.132</b>	<b>(581.719)</b>
Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	(127.066)	(151.521)	24.455
Troškovi zaposlenika	-	(293.800)	293.800
Ostali troškovi poslovanja	-	(263.464)	263.464
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>65.347</b>	<b>65.347</b>	<b>-</b>
Porez na dobit	(13.159)	(13.159)	-
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>52.188</b>	<b>52.188</b>	<b>-</b>
Zarada po dionici	-	-	-
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>52.188</b>	<b>52.188</b>	<b>-</b>

# Usporedni prikazi

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

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)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>515.143</b>	<b>546.006</b>	<b>(30.863)</b>
Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada)	164.445 (42.922)	64.447 (42.922)	(2) -
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>121.523</b>	<b>121.525</b>	<b>(2)</b>
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)
<b>Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata</b>	<b>-</b>	<b>110.388</b>	<b>(110.388)</b>
Ostali prihodi	27.232	13.198	14.034
Ostali troškovi	(121.528)	-	(121.128)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(361.130)	-	(361.130)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>289.715</b>	<b>791.117</b>	<b>(501.402)</b>
<i>Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke</i>	<i>(137.431)</i>	<i>(211.293)</i>	<i>73.862</i>
<i>Troškovi zaposlenika</i>	<i>-</i>	<i>(188.157)</i>	<i>188.157</i>
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	<i>-</i>	<i>(239.383)</i>	<i>239.383</i>
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>152.284</b>	<b>152.284</b>	<b>-</b>
<i>Porez na dobit</i>	<i>(28.866)</i>	<i>(28.866)</i>	<i>-</i>
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>123.418</b>	<b>123.418</b>	<b>-</b>
<i>Zarada po dionicici</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>123.418</b>	<b>123.418</b>	<b>-</b>

## **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 2017. 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 2017. i 2016. godine

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2017.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2017.	Razlika – 2017.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2016.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2016.	Razlika – 2016.
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.512.956	-	2.512.956	1.787.526	-	1.787.526
Gotovina	277.064	-	277.064	279.871	-	279.871
Depoziti kod HNB-a	2.235.892	-	2.235.892	1.507.655	-	1.507.655
Depoziti kod bankarskih institucija	773.496	-	773.496	969.117	-	969.117
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	3.169.107	(3.169.107)	-	2.622.409	(2.622.409)
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	117.376	(117.376)	-	134.246	(134.246)
Trezorski zapisi Ministarstva finansija i blagajnički zapisi HNB-a	149.796	-	149.796	194.657	-	194.657
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.668.761	1.839.551	(170.790)	1.784.053	2.009.886	(225.833)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	38.550	38.550	-	143.202	143.202	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	11.297	-	11.297	11.282	-	11.282
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	13.967	(13.967)	-	14.789	(14.789)
Derivatna financijska imovina	2.668	-	2.668	3.531	-	3.531
Krediti financijskim institucijama	30.073	-	30.073	11.095	-	11.095
Krediti ostalim komitetima	10.736.338	-	10.736.338	10.335.615	-	10.335.615
Zajmovi i potraživanja od komitenata		10.738.987	(10.738.987)	-	10.318.561	(10.318.561)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	3.231.317	3.231.317	-	59.842	59.842	-
Preuzeta imovina	15.578	-	15.578	17.496	-	17.496
Materijalna imovina (minus amortizacija)	275.275	266.156	9.119	256.726	251.126	5.600
Nematerijalna imovina	-	31.506	(31.506)	-	37.469	(37.469)
Goodwill	-	42.966	(42.966)	-	42.966	(42.966)
Odgodenja porezna imovina	-	35.380	(35.380)	-	29.268	(29.268)
Kamate, naknade i ostala imovina	254.685	-	254.685	254.685	-	254.685
Ostala imovina		74.176	(74.176)	-	85.343	(85.343)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>19.678.937</b>	<b>19.599.039</b>	<b>79.898</b>	<b>15.828.827</b>	<b>15.749.107</b>	<b>79.720</b>

# Usporedni prikazi

## Usluga bilance na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine

Za godinu završenu 31. prosinca 2017. godine

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Obveze i kapital i rezerve	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2017.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2017.	Razlika – 2017.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2016.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2016.	Razlika – 2016.
Krediti od finansijskih institucija	945.659	-	945.659	1.056.107	-	1.056.107
Depoziti	13.162.031	-	13.162.031	12.552.927	-	12.552.927
Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	3.438.482	-	3.438.482	2.534.663	-	2.534.663
Štedni depoziti	3.585.739	-	3.585.739	2.782.480	-	2.782.480
Oročeni depoziti	6.137.810	-	6.137.810	7.235.784	-	7.235.784
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	-	27.258	(27.258)	-	20.633	(20.633)
Obveze prema komitentima	-	13.182.166	(13.182.166)	-	12.599.000	(12.599.000)
Ostala pozajmljena sredstva	-	949.831	(949.831)	-	1.060.321	(1.060.321)
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	2.377	-	2.377	7.646	-	7.646
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	2.377	(2.377)	-	7.604	(7.604)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Reservacije	-	162.723	(162.723)	-	126.654	(126.654)
Kamate, naknade i ostale obveze	532.335	-	532.335	413.286	-	413.286
Ostale obveze	-	238.150	(238.150)	-	136.033	(136.033)
<b>Ukupne obveze</b>	<b>14.642.402</b>	<b>14.562.505</b>	<b>79.897</b>	<b>14.029.966</b>	<b>13.950.245</b>	<b>79.721</b>
Dionički kapital	4.161.082	3.993.755	167.327	989.607	822.280	167.327
Premija na izdane dionice	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	52.188	-	52.188	123.418	-	123.418
Zadržana dobit/(gubitak)	574.590	626.778	(52.188)	451.172	574.590	(123.418)
Zakonske rezerve	41.114		41.114	41.114	-	41.114
Statutarne i zakonske rezerve		82.229	(82.229)	-	82.229	(82.229)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	142.348	-	142.348	145.428	-	145.428
Ostale rezerve	-	148.503	(148.503)	-	148.503	(148.503)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog uskladivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	65.212	-	65.212	48.122	-	48.122
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>5.036.534</b>	<b>5.036.534</b>	<b>-</b>	<b>1.798.861</b>	<b>1.798.862</b>	<b>(1)</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>19.678.937</b>	<b>19.599.039</b>	<b>79.897</b>	<b>15.828.827</b>	<b>15.749.107</b>	<b>79.720</b>

# 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 2017. 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 financijski 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. Dospjeli i nedospjeli 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 financijskih 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 obveze", dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno.

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

"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" 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 financijske imovine raspoložive za prodaju. Sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj "Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske 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 finančija, 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.



**Anna Florova**

Zamjenica predsjednika Nadzornog odbora  
OTP banke Hrvatska d.d.

**Anna Florova**, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora, rođena je 1967. u Sofiji. Godine 1996. završila je postdiplomski studij bankovnog upravljanja na Sveučilištu Corvinus u Budimpešti. Nakon 15 godina iskustva u bankarstvu, karijeru u mađarskoj OTP banci počinje 2008. na mjestu direktorice Odjela hipotekarnih kredita, da bi 2012. prešla u OTP banku Rusija kao zamjenica predsjednika Uprave, gdje ostaje do 2015. Iste godine postaje glavna zamjenica glavnog izvršnog direktora i članica Uprave OTP Mortgage Bank.

Od 2017. ponovno je u mađarskoj OTP banci kao direktorica Direkcije kreditiranja u maloprodaji, izravno pod nadležnošću zamjenika glavnog izvršnog direktora za maloprodaju. 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 Hrvat-

ske. 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.



**Balázs Létyay**  
Član Nadzornog odbora  
OTP banke Hrvatska d.d.

**Balázs Létyay** rođen je 1976. u Budimpešti. Posjeduje dvije diplome, i to Fakulteta strojarstva i prometa, gdje je stekao zvanje inženjera transporta te Fakulteta financija i računovodstva, gdje je završio poslovnu ekonomiju. U OTP banci se zaposlio 1998. i od tada napredovao kroz različite poslove i pozicije. Od 2001. do 2005. stručnjak je u Direkciji upravljanja mrežom, a svoj doprinos znanjem o upravljanju

poslovcima od 2005. do 2007. daje na mjestu direktora u Direkciji marketinga i prodaje gdje je zadužen i za potporu mreže prodaji u banci i u grupi. Od 2008. do 2015. obavlja dužnost zamjenika voditelja Odjela za bankovne akvizicije i koordinaciju odgovoran za provođenje grupne strategije akvizicija. Voditelj ovog odjela postaje 2015.

**Szabolcs Annus** je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 31. ožujka 2017.  
**Attila Kozsik** je bio član Nadzornog odbora OTP banke Hrvatska do 31. ožujka 2017.

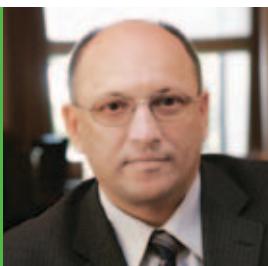
# Životopisi članova Uprave OTP banke



**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 banci zaposlio se u

ožujku 2003. kao viši projektni menadžer na poslovima preuzimanja banaka. U ožujku 2006. dolazi na mjesto direktora Sektora operativnih poslova OTP banke Hrvatska, a od rujna 2006. član je Uprave. U rujnu 2011. godine imenovan je predsjednikom Uprave, a nadležan je za operativne poslove banke, informatiku, ljudske potencijale, pravne poslove, 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 Čelić** je bio član Uprave OTP banke do 1. svibnja 2017.



# 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](http://www.otpbanka.hr)

e-mail: [info@otpbanka.hr](mailto:info@otpbanka.hr)

**GRUPA****Splitska banka d.d.**

Split, Ulica Domovinskog rata 61

Tel: + 385 (0) 21 304 304

Fax: + 385 (0) 21 304 034

Web: [www.splitskabanka.hr](http://www.splitskabanka.hr)

e-mail: [info@splitskabanka.hr](mailto:info@splitskabanka.hr)

**OTP Invest d.o.o.**

Zagreb, Petrovaradinska 1

Tel: + 385 (0) 72 201 092

Fax: + 385 (1) 75 28 087

Web: [www.otpinvest.hr](http://www.otpinvest.hr)

e-mail: [info@otpinvest.hr](mailto:info@otpinvest.hr)

**OTP Nekretnine d.o.o.**

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 72 201 666

Fax: +385 (0) 72 201 967

Web: [www.otpnekretnine.hr](http://www.otpnekretnine.hr)

e-mail: [info@otpnekretnine.hr](mailto: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](http://www.otpleasing.hr)

e-mail: [otpleasing@otpleasing.hr](mailto:otpleasing@otpleasing.hr)

**OTP Osiguranje d.d.**

Zagreb, Ulica grada Vukovara 284

Tel: + 385 (1) 63 27 944

Fax: + 385 (1) 63 27 497

Web: [www.otposiguranje.hr](http://www.otposiguranje.hr)

e-mail: [info@otposiguranje.hr](mailto:info@otposiguranje.hr)