

2015

OTP banka
Hrvatska
Godišnje
izvješće

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Financijski izvještaji i neovisno revizorsko mišljenje za
godinu koja je završila 31. prosinca 2015.



2015

OTP banka
Hrvatska
Godišnje
izvješće

SADRŽAJ

Izvješće Uprave o stanju Banke	7
Kodeks korporativnog upravljanja	10
Sažetak politike primitaka grupe OTP banka Hrvatska d.d.	15
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	17
Izvješće neovisnog revizora dioničaru OTP banke Hrvatska d.d.	18
Finansijski izvještaji	19
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izvještaj o finansijskom položaju	21
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	22
Izvještaj o novčanom toku	23
Bilješke uz finansijske izvještaje	24
Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	67
Račun dobiti i gubitka	68
Bilanca	69
Izvještaj o promjenama kapitala	70
Izvještaj o novčanom toku	71
Usporedni prikazi	72
Životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave	78
Životopisi članova Nadzornog odbora	79
Životopisi članova Uprave	81
Poslovna mreža OTP banke	83



IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE
KODEKS KORPORATIVNOG
UPRAVLJANJA

SAŽETAK POLITIKE PRIMITAKA
GRUPE OTP BANKA HRVATSKA D.D.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG
REVIZORA DIONIČARU OTP BANKE
HRVATSKA D.D.

Izvješće Uprave o stanju Banke



"Svaka godina donosi nove mogućnosti i nove izazove, iako naše osnovne vrijednosti ostaju iste. I u 2016. godini ćemo omogućiti sigurno i pouzdano poslovanje banke, koje bi trebalo polučiti značajno bolje rezultate nego u 2015. Ostaviti ćemo za sobom sve negativne učinke i negativnu atmosferu koja se povezuje s bankarskim sektorom i okrenuti se budućnosti."

Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Prošla je godina pokazala dva u potpunosti kontradiktorna lica. Na jednu stranu, gospodarstvo je počelo pokazivati obećavajuće pozitivne znakove rasta i prosperiteta, postigli smo dobre poslovne rezultate, profitabilnost te bili svjedoci nekoliko značajnih događaja u postojanju OTP Grupe u Hrvatskoj. Naime, obilježili smo 10. obljetnicu poslovanja u Hrvatskoj, a istovremeno nam je zakonodavac, kao i cijelom bankarskom sektoru, nametnuo do tada nezamislive mjere. Ipak, počnimo s pozitivnim podacima: BDP je konačno pokazao rast kroz cijelu godinu, što je rezultiralo očekivanim rastom od 1,6 posto u 2015., dok su izgledi za 2016. čak i bolji. Izvoz i industrijska proizvodnja rasli su drugu godinu za redom, dok je jedan od glavnih poslovnih pokretača – turizam – dosegaio nove razine, što je dijelom bila posljedica situacije u međunarodnom okruženju. Domaća potrošnja, potaknuta s nekoliko odluka bivše Vlade i niskim cijenama nafte i goriva, također je doprinijela takvom rastu, zajedno s pozitivnom poslovnom atmosferom i očekivanjima. Vjerujemo da će se takvi trendovi nastaviti i u 2016., čemu bi dodatni impuls trebalo dati aktivno iskoriščavanje raspoloživih EU fondova. Unatoč tomu, ostaje otvoren gorući problem gospodarstva – prezaduženost države – gdje se očekuje da će omjer duga i BDP-a doseći 87 posto te je zadaća nove Vlade da s vremenom za to pronađe rješenje.

Poslovanje i aktivnosti banke u 2015. godinii

U ovom pozitivnom ozračju, bankarski sektor je bio izrazito teško pogoden regulatornim mjerama koje su počele još u siječnju fiksiranjem tečaja CHF-a na 6,39 kuna za klijente koji su kredite u CHF-u podigli u poslovnim bankama, a okončane su provođenjem, u određenoj mjeri upitne, konverzije svih kredita u CHF-u u eure. Ova druga mjera

Vlade bila je izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju koja je stupila na snagu 30. rujna iste godine i kojom se bankama nalaže obveza konverzije kredita uz valutnu klauzulu u CHF valutu u kredite s valutnom klauzulom u EUR valutu. Ovom mjerom su banke bile u obvezi ponuditi svim klijentima korisnicima takvih kredita mogućnost konverzije po tečaju u uvjetima koji su bili važeći za kredite s valutnom klauzulom u EUR valutu u trenutku ugovaranja kredita. Ove dvije mjere rezultirale su ukupnim gubitkom za OTP banku Hrvatska d.d. u iznosu od 253 milijuna kuna prošle godine, a dodatni teret predstavljala je izgubljena parnica protiv Cibalae banke u vrijednosti od 35 milijuna kuna, koja datira još iz 1998., a u vezi s kojom će banka poduzeti sve pravne lijekove čak i izvan Hrvatske ukoliko bude potrebno. Unutar zakonom predviđenog roka čak 93 posto klijenata je prihvatio konverziju te je većina CHF kredita konvertirana u EUR do kraja siječnja 2016. Ovdje je potrebno istaknuti da je banka pokazala veću fleksibilnost nego li je to Zakon o potrošačkom kreditiranju zahtjevalo te je prihvaćala zahtjeve za konverziju čak i nakon tamo utvrđenog roka.

Što se tiče kamatnih uvjeta, oni nisu bili povoljni po poslovanje banaka. Naime, relevantne referentne stope, a posebice NRS, nastavile su padati, što je rezultiralo padom kamatnih prihoda, kako u maloprodajnom, tako i u segmentu poslovnog bankarstva. Takvi negativni učinci preokrenuli su dobit u promatranoj godini u minus te je banka završila finansijsku godinu s gubitkom od 79,6 milijuna kuna jer unatoč tomu što smo uspjeli kompenzirati većinu, nismo mogli kompenzirati sve izvanredne gubitke koje je banka pretrpjela. Positivan učinak proizišao je iz dobiti iz poslovanja, koja je bila bolja od očekivanog, a djelomično i iz oslobođenih rezervacija koje smo ranije osigurali za CHF kredite, kao i izvanrednog pozitivnog

efekta na stavci poreza i to s osnove priznavanja porezne imovine na ostvareni porezni gubitak u 2015. godini, priznavanja porezne imovine na porezne gubite prenesene iz BPC banke, od dobivenih sporova s Poreznom upravom vezano za porez na dobit iz ranijih godina (iz 2003. godine) te priznavanja poreznih efekata zbog više obračunatog poreza u 2014. godini u vidu naknadnog rješenja porezne uprave. Sve u svemu, kapitalna snaga banke ostala je neupitna bez obzira na tržišna i zakonska previranja te je financijska godina završena s omjerom adekvatnosti kapitala od 15,5 posto, što značajno premašuje minimalne zahtjeve Hrvatske narodne banke i pokriva sve potrebne zaštitne slojeve kapitala koje je zakonodavac odredio.

Usprkos tomu, banka je iz 2015. izšla jača i veća nego ikad. Bila je kadra kompenzirati padajuće kamatne prihode isto tako nižim cijenama sredstava, pa je tako unatoč svim negativnim elementima ostvarila poslovni rezultat za 34 posto bolji nego li prošle godine. Bolji poslovni učinak također je proizšao iz činjenice da je OTP banka Hrvatska dovršila pravnu i organizacijsku integraciju društva Banco Popolare Croatia d.d. te u veljači 2015. okončala i program zbrinjavanja započet 2014., a kroz koji je 150 zaposlenika otišlo iz spojene banke uz stimulativne otpremnine.

Zahvaljujući zajedničkim naporima svih djelatnika banke, naši su tržišni udjeli u 2015. dosegli rekordne vrijednosti, pa smo tako godinu okončali s dosad najvećim udjelima u kreditima maloprodaje kao i kreditima poslovnim klijentima, i to od 5,98 posto, odnosno 3,23 posto. U ovom je razdoblju banka uspjela zadržati samofinanciranje na primjerenoj razini, jer je tržišni udio u ukupnim depozitima iznosio 4,14 posto, pa su stoga i devizna i kunska likvidnost bile adekvatne tijekom cijele godine, dok je omjer kredita i depozita zadržan ispod 100 posto, odnosno točno 85 posto.

Uz tržišni rast, banka je zadržala fokus na poslovnim unaprjeđenjima, posebice u smislu digitalizacije naših usluga i naših bankarskih poslova. Uz brojna unaprjeđenja i projekte koje vodimo radi ispunjavanja zakonskih zahtjeva i izmjena, u kreditnu liniju uveli smo online kredit - Klik kredit koji omogućuje postojecim i budućim klijentima banke popunjavanje zahtjeva za kredit putem online aplikacije, davanje brze povratne informacije klijentu o mogućnosti realizacije kredita elektroničkom poštom u roku od 30 minuta te realizaciju kredita unutar 24 sata.

Imamo i novu internetsku stranicu koja svježim, inovativnim, modernim i funkcionalnim web dizajnom posjetiteljima omogućuje bolje korisničko iskustvo, jednostavno pronalaženje tražene informacije, usporedbu podataka o proizvodima i uslugama te pregledavanje sadržaja na različitim veličinama ekrana, na osobnim računalima, tabletima i pametnim telefonima.

U 2015. godini nastavili smo suradnju s INmusic festivalom omogućujući beskontaktno plaćanje na festivalu. Uz pomoć

OTP banke u 2014. godini uspješno je uveden sustav beskontaktnog i bezgotovinskog plaćanja na svim festivalskim lokacijama, što se pokazalo iznimno efikasnim zbog čega smo u partnerstvu s 10. INmusic festivalom, po uzoru na velike svjetske festivalne, nastavili s uspješnom praksom korištenja novih tehnologija i modernim uvjetima pružanja usluge. Sudjelovanje na festivalu omogućilo je i jačanje vidljivosti i pozicioniranja među mlađom i dinamičnijom populacijom.

Društveno odgovorno poslovanje

Slijedeći nastojanja da smanjimo naš utjecaj na okoliš i iskoristimo povoljne potencijale koje nam pružaju naše lokacije, u 2015. godini pokrenuli smo projekt izgradnje solarnih elektrana. Prvu smo elektranu u pogon pustili na našoj zgradi u Dubrovniku u kolovozu. U 2016. planirana je izgradnja elektrane na upravnoj zgradi u Zadru te na zgradi u Puli. Sva proizvedena energija koristit će se za potrebe vlastite potrošnje na lokacijama.

OTP banka je među prvim velikim tvrtkama te prva banka u Hrvatskoj koja koristi vlastitu proizvodnju električne energije za korištenje u svojim uredima i poslovcicama. Ovim projektom još jednom dokazujemo da smo predani odgovornosti kao jednoj od korporativnih vrijednosti naše banke.

OTP banka svake godine donosi odluke u vezi s ulaganjima u zajednicu. Jednom godišnje provodi se donacijski natječaj "Zeleno svjetlo za... bolje društvo", a u povjerenstvu za odabir projekata sudjeluju članovi Uprave i direktori ključnih sektora. U 2015. na javnom natječaju za dodjelu donacija odabrali smo 40 projekata kojima se dodijelilo 400.000 kuna.

U proteklih pet godina putem svog donacijskog natječaja dodijelili smo ukupno milijun i osamsto tisuća kuna projektima usmjerenima na podizanje kvalitete života u zajednicama u kojima poslujemo.

U okviru programa "Zeleno svjetlo za znanje" u akademskoj godini 2015./2016. s 500.000 kuna pomažemo 84 učenika i studenta slabijeg imovinskog stanja s područja Grada Zadra, Grada Siska, Grada Benkovca i općina Župa dubrovačka, Nuštar, Jakšić i Kneževi Vinogradi. OTP banka već šest godina za redom stipendira studente slabijeg imovinskog stanja u suradnji s predstavnicima lokalne uprave i samouprave. Na taj način banka je stipendijama i drugim darovanjima izdvojila više od tri i pol milijuna kuna za bolje uvjete školovanja i ulaganja u edukaciju.

Prošle godine smo donirali 50.000 kuna Zakladi dr. Ivan Novak, koju je osnovao Grad Čakovec s ciljem pomoći učenicima i studentima koji odlaze na državna i međunarodna natjecanja, odnosno olimpijade znanja.

OTP banka je u 2015. nastavila sudjelovanje u Indeksu DOP-a, specifičnoj metodologiji procjene odgovornog

poslovanja u organizaciji Hrvatske gospodarske komore i Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj (kao jedna od tri banke od 85 hrvatskih tvrtki) i ostvarila usporedno bolje rezultate nego na prethodnom indeksu.

Planovi za 2016.

Svaka godina donosi nove mogućnosti i nove izazove, iako naše osnovne vrijednosti ostaju iste. I u 2016. godini ćemo omogućiti sigurno i pouzdano poslovanje banke, koje bi trebalo polučiti značajno bolje rezultate nego u 2015. Ostaviti ćemo za sobom sve negativne učinke i negativnu atmosferu koja se povezuje s bankarskim sektorom i okrenuti se budućnosti. Stoga očekujemo da ćemo kompenzirati negativne učinke zakonodavnih previranja iz prošle godine, a u međuvremenu zadržati stabilne izvore financiranja banke te dalje povećavati tržišne udjele kako u kreditiranju građana tako i poslovnih klijenata.

U 2016. godini ćemo nastaviti s procesom digitalizacije. K tomu, moramo omogućiti podršku funkcionalnosti središnjeg sustava banke. Naime, sistemska podrška okolini našeg središnjeg IT sustava prestaje s krajem 2016., stoga ćemo se u prvom kvartalu 2016. usredotočiti na kontinuiranu potporu najvažnijem sustavu banke. Tako ćemo uspješno migrirati na novu i podržanu produkcijsku okolinu, a okončanje predmetnog projekta se očekuje u svibnju 2016.

Glavni ciljevi digitalizacije usmjereni su na razvoj mobilnog i internetskog bankarstva, kao i na promjenu i unapređenje

nekoliko procesa podrške. Uvest ćemo i potpuno digitalizirani rad Uprave uvođenjem sustava e-uprave, a također započinjemo i potpunu digitalizaciju potrošačkog kreditiranja kako bi postigli naš konačni cilj – ponuditi našim klijentima fizičkim osobama mogućnost kreditiranja na daljinu, gdje banka dolazi klijentu, a ne klijent banci.

U travnju 2016. malim i srednjim poduzetnicima ponudit ćemo uslugu mobilnog bankarstva, zajedno s poboljšanim rješenjem mobilnog bankarstva za fizičke osobe, a u skladu s najboljim praksama trenutno dostupnim na tržištu.

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 trudu, razumijevanju i spretnosti u suočavanju sa svim promjenama koje su prošle godine mijenjale našu okolinu.

S poštovanjem,



Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Kodeks korporativnog upravljanja

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je odlukom broj 2001-118-3.20/14 od dana 22. srpnja 2014. godine, usvojila sljedeći

Kodeks korporativnog upravljanja

1. CILJEVI I TEMELJNA NAČELA

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

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

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

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

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

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

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

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

2. JAVNA OBJAVA

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

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

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

Javne objave provode se na način propisan zakonom ili Statutom Banke, a Banka osigurava i objavu informacija putem vlastite web stranice i Interneta.

3. ORGANI BANKE

Organji Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

1. Glavna skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava

3.1 Glavna skupština

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

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

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

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

Dioničari Banke odlučuju o svojim pravima i obvezama na Glavnoj skupštini sukladno odredbama zakona i Statuta.

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

Svaka dionica, osim dionica bez prava glasa, daje dioničaru pravo na jedan glas, srazmerno 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 raspolažu 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 cjelevitih i pouzdanih informacija.

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

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

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

Članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo izabrani.

Nadzorni odbor djeluje na svojim sjednicama.

Sjednicama Nadzornog odbora predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik. Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici prisustvuju najmanje tri člana, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

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

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

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

3.2.1 Revizorski odbor

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

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

Rad Revizorskog odbora pobliže je uređen Poslovnikom o radu Revizorskog odbora.

Revizorski odbor uvijek ima neparan broj članova.

3.2.2 Odbor za primitke

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

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

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

3.2.3 Odbor za imenovanja

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

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

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

3.2.4 Odbor za rizike

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

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

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

3.3 UPRAVA

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

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

Uprava Banke ima od 3 (tri) do 5 (pet) članova koje imenuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

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

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

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

- iskustvo u vođenju bankarskih poslova
- razvijene organizacijske vještine
- iskustvo u prepoznavanju i nadziranju rizika te rješavanju kriznih situacija
- poznavanje računovodstva i financija
- poznavanje područja djelatnosti Banke
- poznavanje nacionalnog i međunarodnog tržišta novca
- povezuju sve interese unutar Banke
- osobnost kojom doprinose ostvarivanju ciljeva Banke
- znanje dobre prakse korporacijskog upravljanja
- stratešku viziju.

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

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

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

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

4. ODNOSI UPRAVE, NADZORNOG ODBORA I DRUŠTVA

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

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

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

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

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

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

Uprava je dužna pravodobno i cijelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

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

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

4.1 Sukob interesa

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

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

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

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

4.2 Zabранa konkurenčije

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

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

5. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

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

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

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

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

Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome da li financijska izvješća koja priprema uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko i imovinsko stanje Banke te rezultate ta određeno vremensko razdoblje.

6. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

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

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

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

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

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

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

1. sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
2. sve tri funkcije moraju biti neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje
3. izbjegavanje sukoba interesa
4. svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
5. uprava treba zaposliti dovoljan broj osoba kvalificiranih za obavljanje svake navedene funkcije.

7. POSLOVNE KNJIGE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

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

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

8. RIZICI

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

Postupke, kriterije i načine mjerjenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

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

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

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

9. TRANSPARENTNO I PRAVODOBNO IZVJEŠĆIVANJE

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

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

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

10. IZJAVA O PRIDRŽAVANJU KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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

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

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

Temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je 1. rujna 2015. usvojila ažuriranu Politiku primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar koju su 21. rujna 2015. potvrdili Odbor za primitke i Nadzorni odbor banke.

1. Svrha Politike primitaka

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

2. Djelovanje Politike primitaka

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

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

Odluku o osobama koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d. donosi Nadzorni odbor Banke nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Odbora za primitke OTP banke Hrvatska d.d. i Odbora za primitke matične banke – preko Direkcije HR-a matične banke - i Nadzornog odbora matične banke.

3. Način isplate primitaka na temelju radnog učinka

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

- U slučaju kreditnih institucija, isplata primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje kombinirano u gotovini i instrumentima povezanim s dionicama OTP Bank Nyrt. (dalje : dionice), s time da se na dodjelu dionica primjenjuje period odgode i zadržavanja.
- U slučaju investicijskih fondova i ostalih tvrtki uključenih na temelju djelokruga svojih poslovnih aktivnosti, isplata primitka na temelju radnog učinka se dodjeljuje u gotovini, bez perioda odgode.

4. Omjer fiksног primitka i primitka na temelju radnog učinka

U odnosu na osobe koje pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d., primitak će se sastojati od fiksnih i varijabilnih komponenti. Omjer tih komponenti će određivati Nadzorni odbor banke nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Nadzornog odbora matične banke, sukladno funkciji, veličini i složenosti organizacije kojom se upravlja.

5. Kriteriji za procjenu radnog učinka

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

- U slučaju **Kreditnih institucija**, uz RORAC (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), omjeri koji mjere naplatu/povrat dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i pojedinačni ciljevi mogu se koristiti kao kriteriji procjene;
- U slučaju **Menadžera investicijskih fondova**, RORAC pokazatelj (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), obračunat prema slijedećoj formuli: Dobit ili gubitak društva / kapitalni zahtjevi proporcionalni upravljačkom fondu, izračunati na temelju međunarodnih referentnih vrijednosti.

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

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

6. Utvrđivanje prava na primitak na temelju radnog učinka

Ozirom na godinu evaluacije, pravo na primitak na temelju radnog učinka i njen opseg mora se utvrditi u roku od 45 dana nakon održavanja Glavne skupštine na kojoj se zatvara prethodna godina koja se ocjenjuje.

U slučaju menadžera koji pripadaju opsegu Politike primitaka Grupe OTP banka Hrvatska d.d., pravo na primitak na temelju radnog učinka i njen opseg utvrđuje Nadzorni odbor nakon konzultacija i uzimajući u obzir mišljenje Direkcije HR-a matične banke, a u slučaju predsjednika Uprave banke uz prethodnu suglasnost Glavne skupštine.

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

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

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih finansijskih izvještaja



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

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

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

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

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 5 do 79 pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banka u Hrvatskoj, kao i dopunske informacije koje su prikazane na stranicama 80 do 90 pripremljene u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 23. ožujka 2016. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. 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

Zorislav Vidović
Član Uprave

Izvješće neovisnog revizora dioničaru OTP banke Hrvatska d.d.

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. ("Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2015., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li finansijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u finansijskim izvještajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primjenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cijelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.

Mišljenje

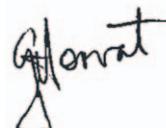
Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. godine te njezinu finansijsku uspješnost i njezine gotovinske tokove za 2015. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce ("Obrasci"), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu, kao i uskladu ("Usklada") Obrazaca s finansijskim Obrascima i Usklada prikazani su na stranicama 80 do 90. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 5 do 79 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Ostalo

Finansijski izvještaji za Banku na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 20. ožujka 2015. godine izraženo pozitivno mišljenje na te finansijske izvještaje.



Goran Horvat

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 23. ožujka 2016. godine

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI



Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2015.	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	722.790	649.945
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(226.276)	(245.649)
Neto prihod od kamata		496.514	404.296
Prihodi od naknada i provizija	4	163.972	154.586
Rashodi od naknada i provizija	4	(40.489)	(35.352)
Neto prihod od naknada i provizija		123.483	119.234
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	5	56.120	52.892
Ostali poslovni prihodi	6	18.812	161.579
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		74.932	214.471
Prihodi prije ispravka vrijednosti i operativnih troškova		694.929	738.001
Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacije	8	(416.406)	(150.417)
Troškovi zaposlenika	7a	(178.729)	(193.276)
Ostali troškovi poslovanja	7	(248.810)	(228.854)
(Gubitak) / dobit prije poreza		(149.016)	165.454
Porez na dobit	9a	69.427	(10.221)
(Gubitak) / dobit tekuće godine		(79.589)	155.233
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak		-	-
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Rezerva fer vrijednosti za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju			
Neto promjena u fer vrijednosti			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	27	32.279	17.566
Odgođeni porez	9c	(6.455)	(3.513)
		25.824	14.053
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		25.824	14.053
Ukupna sveobuhvatni (gubitak) / dobit		(53.765)	169.286
ZARADA PO DIONICI			
- osnovna i razrijedena (u kunama)	10	-	37,76

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2015.	2014.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.993.247	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	12	766.579	752.236
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	35.857	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	10.508.073	10.506.213
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	15	1.884.868	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	16	143.537	101.936
Ulaganja u ovisna društva	17	59.842	72.858
Nekretnine i oprema	18	246.577	245.593
Nematerijalna imovina	19	32.202	31.106
Goodwill	20	42.966	42.966
Odgodenja porezna imovina	9c	51.357	5.986
Ostala imovina	21	73.707	74.754
Ukupna imovina		15.838.812	15.826.085
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	22	22.098	11.126
Obveze prema komitentima	23	12.526.462	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	24	1.176.638	1.150.921
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13b	4.157	20
Rezervacije	25	282.768	67.096
Ostale obveze	26	128.948	143.633
Ukupne obveze		14.141.071	14.074.897
DIONIČKI KAPITAL i REZERVE			
Dionički kapital	27	822.280	822.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	27	82.228	82.228
Ostale rezerve	27	170.801	144.982
Zadržana dobit		451.172	530.438
Ukupni dionički kapital i rezerve		1.697.741	1.751.188
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		15.838.812	15.826.085

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	822.280	171.260	82.228	130.933	396.203	1.602.904
Promjene na kapitalu u 2014.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	155.233	155.233
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	14.053	-	14.053
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	14.053	155.233	169.286
Gubitak stečena pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d. (bilješka 2.30)	-	-	-	-	(20.998)	(20.998)
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na 31. prosinca 2014.	822.280	171.260	82.228	144.982	530.438	1.751.188
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	822.280	171.260	82.228	144.982	530.438	1.751.188
Promjene na kapitalu u 2015.						
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(79.589)	(79.589)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	25.824	-	25.824
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	25.824	(79.589)	(53.765)
Dobit stečena pripajanjem dijela društva OTP Nekretnine d.o.o. (bilješka 2.31)	-	-	-	-	323	323
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(5)	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	822.280	171.260	82.228	170.801	451.172	1.697.741

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Bilješka	2015.	2014.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNih AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		(149.016)	165.454
Ispraci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja		146.270	140.458
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke		26.136	9.959
Rezervacije za trošak konverzije CHF kredita		244.000	-
Amortizacija		35.914	32.268
Negativni goodwill		-	(152.755)
Gubitak stečen pripajanjem OTP Faktoringa		2.946	-
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme		(94)	(186)
Kamatni prihod		(722.790)	(649.944)
Kamatni rashod		226.255	245.591
Dobit od prodaje imovine raspoložive za prodaju		(204)	-
		(190.583)	(209.155)
<i>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
<i>(Povećanje) / smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		74.464	48.258
Zajmovi i potraživanja od banaka		(57)	93.612
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(145.933)	(352.020)
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak		(18.169)	(8.588)
Imovina raspoloživa za prodaju		73.628	262.002
Ostala imovina		1.037	(17.674)
<i>Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		5.475	(9.676)
Obveze prema komitentima		(175.639)	163.657
Ostale obveze		(15.358)	52.866
Rezervacije		(54.464)	(18.093)
<i>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</i>		(445.599)	5.189
Plaćeni porez na dobit		22.694	(21.743)
Primici od kamata		717.662	649.679
Plaćene kamate		(242.442)	(250.363)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		52.315	382.762
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(28.231)	(13.427)
Umanjenje materijalne i nematerijalne imovine		1.916	-
Kupnja Banco Popolare Croatia d.d.		-	(108.748)
Povećanje ulaganja u vrijednosnice do dospijeća		(41.543)	(797)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(67.858)	(122.972)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		41.904	168.972
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem OTP Faktoringa		2.868	-
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.		-	331.028
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta		29.229	759.790
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.657.053	897.263
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	1.686.282	1.657.053

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.



BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE



1. OPĆI PODACI

Sjedište Banke je u Zadru, na adresi Domovinskog rata 3. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo. Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 822.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2015. godine (31. prosinca 2014.: 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;
9. platni promet u zemlji.

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2015.		31. prosinca 2014.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Nyrt Mađarska	822.280	100,00	822.280	100,00
Ukupno	822.280	100,00	822.280	100,00

Banka sve usluge pruža u Republici Hrvatskoj.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara

Viktor Siništaj, predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor

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

Uprava

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

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

2.1 Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju pojedinačne, nekonsolidirane finansijske izvještaje Banke. Banka nije pripremila konsolidirane finansijske izvještaje, koji bi uključivali Društvo i njena ovisna društva (bilješka 17) koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 10 *Konsolidirani finansijski izvještaji*, jer su Banka i njezina ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima koji su usvojeni od strane Europske unije, krajnjeg vlasnika OTP Bank Nyrt, Mađarska.

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN 159/2013, 19/2015 i 102/2015) prema kojem finansijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni sukladno navedenim bankarskim propisima.

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

HNB zahtjeva od banaka da u račun dobiti i gubitka priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezerviranja Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 106.269 tisuća kuna (2014: 106.593 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih rezerviranja priznati prihodi u iznosu od 324 tisuće kuna (u 2014.: 224 tisuće kuna). Iako je prema MSFI-jevima ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za latente, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI-jevima. Banka kontinuirano razvija navedeni model i korištene prepostavke.

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.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

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

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

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

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

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

2.3 Poslovne kombinacije

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Banku. Banka kontrolira subjekt kada

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

Stjecanja od 1. siječnja 2010. godine nadalje

Banka mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

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

Ako je zbroj negativan, dobit proizašla iz povoljne kupnje se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz račun 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 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 i rezervi. U suprotnom, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz račun dobiti i gubitka.

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 iskazani su u kunama („kn“) koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži 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 2015.

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

31. prosinca 2014.

1 EUR = 7,661471 kn
1 CHF = 6,368108 kn
1 USD = 6,302107 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 klasificiranih kao raspoložive

za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u izvještaju o dobiti, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti u kapitalu.

Banka ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. U skladu s tom klauzulom, Banka ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospijeća ili na dan izdavanja finansijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u 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 izvještaju o finansijskom položaju kao obveza za finansijski najam. Plaćanja temeljem najma se raspoređuju između finansijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze. Finansijski troškovi izravno terete dobit i gubitak, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Banke vezano za troškove posudbe. Nepredviđene naknade se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

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

Ako se za zaključenje operativnog najma dobivaju poticaji, oni se priznaju kao obveza. Ukupna korist povezana s poticajima se kao odbitak linearno oduzima od troškova najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi

pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma.

2.7 Prihod i rashod od kamata

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

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

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

2.8 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

2.9 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

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

Obveze za bonusne

Obveza za bonusne 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 odjeljeva 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 ovisna 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 dosta 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 prijeboja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze i ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Banka namjerava svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

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

2.11 Novac i novčani ekvivalenti

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

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

2.12 Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka svoje finansijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća ili u ostale finansijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su finansijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ako je prikladno, preispituje ju na svaki izvještajni datum. Stavke se klasificiraju u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak se ne reklassificiraju.

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

Ova kategorija ima dvije potkategorije: finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno odredilo za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Finansijski instrumenti raspoređeni su u ovu kategoriju ako su stečeni ili nastali prvenstveno radi 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 namijenjenu prodaji ako je:

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

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

Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju se priznaju u dobiti ili gubitu 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 bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

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

Početno i naknadno mjerjenje

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

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje

nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku.

Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospijeća i ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

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

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu iz svodenja na fer vrijednost unutar kapitala i rezervi i 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 finansijske 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 finansijskim instrumentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta.

Načela mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za finansijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obavještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem

iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

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

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale finansijske imovine i ostalih finansijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod 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 izještaju 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 izještavanja 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 dospijeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

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

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

Kada je zajam nenačitljiv, 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 finansijske imovine iznova ugovoreni ili izmjenjeni, ili je postojeća finansijska imovina zamijenjena novom zbog finansijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati finansijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih 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.

Finansijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum izvještavanja Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajni ili dugotrajniji pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za

prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se s kapitala i rezervi i priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Ako u narednom razdoblju fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u dobit i gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti.

Finansijska 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 finansijskom položaju procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine.

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti finansijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti, Banka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku kod koje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti, i to po stopi od 0,80% (2014.: 0,80%) sukladno propisima HNB-a.

Vrednosnice, vrednovane po fer vrijednosti, isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum izvještavanja.

2.14 Derivativni finansijski instrumenti

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

U skladu s politikom riznice, Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se obračunavaju kao instrumenti zaštite. Svi derivativi su klasificirani unutar finansijskih

instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

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

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

2.15 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko finansijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklassificira u potraživanja temeljem 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 postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2015.	2014.
Zgrade	40 godina	40 godina
Kompjutori	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Nematerijalna imovina	1-15 godina	1-15 godina

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

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se u odnosu na njihovu knjigovodstvenu vrijednost i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti iz redovnog poslovanja.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Troškovi investicijskog održavanja se kapitaliziraju.

2.17 Ulaganja u nekretnine

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

2.18 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 u višekada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadi. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svađenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju

vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se ne poništava.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwilla, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg poništenja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

2.19 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.

2.20 Ulaganja u ovisna društva

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

2.21 Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospjeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

2.22 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.

2.23 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 kroz račun dobiti i gubitka.

2.24 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

2.25 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete,obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještavanja. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

2.26 Fiducijski poslovi

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

2.27 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.

2.28 Zadržana dobit

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

2.29 Troškovi posudbe

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

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

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

2.30 Pravno pripajanje Banco Popolare Croatia d.d.

Dana 1. prosinca 2014. godine, temeljem odluke većinskog dioničara, Banco Popolare Croatia d.d. je pravno pripojena Banci, te je prestala postojati kao zasebni pravni i operativni subjekt. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Banke za 2014. godinu ne uključuje rezultate poslovanje Banco Popolare Croatia d.d. prije pripajanja.

Imovina i obveze stečene kao rezultat pripajanja priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u finansijskim izvještajima Banco Popolare Croatia d.d. neposredno prije pripajanja. Pripajanje je provedeno po knjigovodstvenim vrijednostima budući da je pripajanje obuhvačalo subjekte pod zajedničkom krajnjom kontrolom istog društva prije i nakon pripajanja, te ta kontrola nije privremena. Imovina, obveze i kapital i rezerve preuzete na pripajanju sažeto su prikazani u tablici ispod.

Na dan 1. prosinca 2014. godine Banka je pravno pripojila Banco Popolare Croatia d.d., pri čemu je Banco Popolare Croatia d.d. prestala postojati kao zasebna pravna osoba. Imovina i obveze stečene od strane Banke na pripajanju priznate su po knjigovodstvenim vrijednostima priznatim u finansijskim izvještajima Banco Popolare Croatia d.d. neposredno prije pripajanja. Gubitak stečen pripajanjem Banco Popolare d.d. priznat je u kapitalu OTP banka Hrvatska d.d. u iznosu od HRK 20.998 tisuća.

Utjecaj pravnog pripajanja

Pravno pripajanje Banco Popolare Croatia d.d. dana 1. prosinca 2014. godine imalo je sljedeći utjecaj na imovinu i obveze Banke:

	Stečeno pripajanjem '000 kn
Preuzeta imovina i obveze	
Gotovina i depoziti kod banaka	174.057
Depoziti kod HNB-a	284.892
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	180.782
Zajmovi i potraživanja	1.189.782
Materijalna imovina	43.966
Nematerijalna imovina	14.479
Porezna imovina	2.384
Ostala imovina	370
Obveze prema komitentima	(1.621.645)
Rezervacije za obveze i troškove	(6.828)
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(21.734)
Neto identificirana imovina i obveze	240.505
Negativni goodwill	(152.755)
Umanjeno za: knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u podružnice	(108.748)
Neto identificirana obveza dodana Banci	(20.998)
Pripajanje podružnice – smanjenje rezervi Banke	
Gubitak stečen nakon kupnje	(20.998)

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

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

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

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

Utjecaj pravnog pripajanja

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

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

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

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

Utjecaj pravnog pripajanja

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

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

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

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2015.	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi		
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	10.073	9.450
Zajmovi pravnim osobama	171.949	172.901
Zajmovi stanovništvu	489.865	412.025
Dužničke vrijednosnice	50.902	55.569
Ostalo	1	-
	722.790	649.945
Rashodi od kamata i slični rashodi		
Tekući računi i depoziti stanovništva	182.562	199.453
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	16.693	20.330
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	27.000	25.199
Ostalo	21	667
	226.276	245.649

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine, ukupno 45.656 tisuća kuna (2014.: 33.457 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

	2015.	2014.
Prihodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	38.167	37.357
Banke	28.495	27.038
Stanovništvo	97.310	90.191
	163.972	154.586
Rashodi od naknada i provizija		
Pravne osobe	16.114	16.282
Banke	24.375	19.070
	40.489	35.352

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

	2015.	2014.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	4.054	5.342
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	39.001	38.092
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	42.110	42.057
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	9.903	8.278
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	3.373	3.728
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	1.688	1.451
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	27.194	24.191
Naknade za vođenje računa	14.076	10.889
Ostale naknade i provizije	22.573	20.558
	163.972	154.586
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	16.856	12.797
Naknade i provizije za domaći platni promet	7.152	7.798
Naknade i provizije za inozemni platni promet	10.444	9.727
Ostale naknade i provizije	6.037	5.030
	40.489	35.352

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

	2015.	2014.
Neto dobici od kupoprodaje valuta	65.897	56.983
Realizirani dobitak od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	204	-
Neto dobit po derivativima	18.105	122.763
Neto gubitak od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	(28.086)	(126.854)
	56.120	52.892

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2015.	2014.
Prihodi od negativnog Goodwill-a	-	152.755
Prihodi temeljem dobivenih sudske sporova	13.680	2.004
Prihod od dividendi	69	60
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	27	162
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	94	186
Nagrade od Vise i Mastercarda	750	1.654
Otpisi po inventurama	617	304
Prihodi od zakupnina	2.739	3.556
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	232	260
Ukidanje rezerviranja za naknade pravnim savjetnicima kod izgubljenih sporova	6	4
Ostali prihodi	598	634
	18.812	161.579

Banka je dana 24. travnja 2014. godine otkupila 170.317 redovnih dionica i 16.845 povlaštenih dionica, što je činilo 98,37% udjela društva Banco Popolare Croatia d.d., od vlasnika društva Banco Popolare Societa Cooperativa, Italija. Navedena kupnja registrirana je 25. travnja 2014. godine u SKDD. Naknadno je Banka provela postupak javne ponude manjinskim dioničarima, te je postupak istiskivanja manjinskih dioničara dovršen 12. kolovoza 2014. godine kada je Banka registrirana u SKDD kao 100% vlasnik svih dionica društva Banco Popolare. Ukupno plaćeni iznos za 100% svih dionica društva Banco Popolare iznosio je 108.748 tisuća kuna. Neto vrijednost imovine društva Banco Popolare Croatia d.d. na dan stjecanja udjela iznosila

je 261.503 tisuća kuna te je Banka danom pripajanja 1. prosinca 2014. godine priznala 152.755 tisuća kuna prihoda od negativnog goodwilla.

Najveći dio prihoda temeljem dobivenih sudske sporova odnosi se na dva sudska spora protiv Republike Hrvatske koja su okončana tijekom 2015. koja se odnose na utvrđivanje osnovice poreza na dobit za 2003. godinu i spor vezan za porez na dodanu vrijednost kod transakcije prodaje potraživanja po kreditu prema društvu Pevec u stečaju d.d. bančinom povezanom društvu OTP Aventin d.o.o.

7. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2015.	2014.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	122.033	115.443
Premije osiguranja štednih uloga	31.385	27.721
Troškovi marketinga	19.676	17.755
Amortizacija	35.914	32.268
Administrativni troškovi	22.914	19.539
Ostali porezi i doprinosi	4.638	884
Otpis potraživanja	1.960	554
Troškovi vezani za zatvaranje neaktivnih računa	-	3.338
Ostali troškovi	7.342	11.352
Trošak pripajanja OTP Faktoring (bilješka 2.32)	2.948	-
	248.810	228.854

Troškovi zaposlenika:

	2015.	2014.
Bruto plaće	133.747	118.200
- neto plaće	93.001	80.919
- porezi, prirezi i doprinosi	40.746	37.281
Doprinosi na plaće	23.075	19.864
(Otpuštanje)/dodatane rezervacije za otpremnine, jubilarne i godišnje odmore (bilješka 26)	(1.173)	967
Troškovi rezerviranja za sporazumne otpremnine	1.132	27.680
Troškovi rezerviranja za bonuse i nagradivanja i ostale isplate zaposlenicima	21.948	26.565
	178.729	193.276

Na kraju godine Banka je imala 1.157 (2014.: 1.255) zaposlenih.

8. NETO GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	2015.	2014.
Umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima, neto (bilješka 14)	149.201	136.958
(Otpuštanje rezervacija)/umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeća, neto (bilješka 16)	(58)	52
(Otpuštanje rezervacija)/umanjenje vrijednosti ostale imovine, neto (bilješka 21)	(4.527)	3.322
Umanjenje potraživanja prema bankama, neto (bilješka 12)	100	126
Rezervacije za sudske sporove, neto (bilješka 25)	26.637	11.423
Otpuštanje rezervacija za izvanbilančne stavke, neto (bilješka 25)	(501)	(1.464)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnice – OTP Invest (bilješka 17)	1.554	-
Troškovi rezervacija za preplate i konverzije CHF kredita (bilješka 25)	244.000	-
	416.406	150.417

9. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2015.	2014.
(Prihod)/trošak tekućeg poreza na dobit	(17.600)	12.112
Prihodovanje neto odgođenih poreza	(51.827)	(1.891)
	(69.427)	10.221

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

	2015.	2014.
(Gubitak)/dubit prije poreza	(149.016)	165.454
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2014.: 20%)	-	33.091
Priznavanje više obračunatog poreza u 2014. godini	(12.111)	-
Uplaćen povrat poreza na dobit iz ranijih godina	(5.489)	-
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	-	4.301
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	-	(67)
Porezno nepriznati troškovi – privremene razlike	2.236	(1.891)
Odgođena porezna imovina od poreznog gubitka u 2015. godini	(28.359)	-
Priznavanje porezne imovine od poreznog gubitka iz ranijih godina stečeno pripajanjem OTP Faktoringa d.d.	(491)	-
Priznavanje porezne imovine od poreznog gubitka iz ranijih godina stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	(25.213)	-
Korištenje prenesenog poreznog gubitka	-	(25.213)
Porez na dobit	(69.427)	10.221
Efektivna porezna stopa	-	6,2%

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

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

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/(gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Ostalo	Preneseni porezni gubici	Ostalo
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	6.603	(5.470)	4.111	-	5.244
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	998	-	1.366	-	2.364
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.135)	-	3.026	-	1.891
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(3.513)	-	-	(3.513)
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	6.466	(8.983)	8.503	-	5.986
Knjižene na korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.786)	-	(452)	54.064	51.826
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(6.455)	-	-	(6.455)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	4.680	(15.438)	8.051	54.064	51.357

Iznos pod Ostalo sastoji se od 5.856 tisuća kuna (2014.: 7.275 tisuća kuna) odgođene porezne imovine po osnovi rezerviranja za bonuse, plaće u otkaznom roku, otpremnine i ostala nagrađivanja, 1.363 tisuća kuna (2014.: 1.224 tisuća

kuna) po osnovi troška ispravka vrijednosti poslovnih nekretnina i ostale imovine i 831 tisuće kuna (2014.: 4 tisuće kuna) po osnovi nerealiziranih gubitaka od fere vrednovanja derivativa.

(d) Porezni gubici

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2015. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose 270.318 tisuća kuna (2014.: 0 kuna). Na temelju navedenih gubitaka banka je priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 54.064 tisuća kuna (2014.: 0 kuna), budući da

vjeruje da će u budućnosti ostvariti dovoljno oporezive dobiti za korištenje raspoložive porezne imovine.

Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2015. godine istječu kako slijedi:

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

10. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim

dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
(Gubitak)/Dobit tekuće godine	(79.589)	155.233
(Gubitak)/Dobit koja pripada redovnim dioničarima	(79.589)	155.233
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijedenu zaradu po dionici)	4.111.398	4.111.398
Zarada po dionici – osnovna i razrijedena (u kunama)	-	37,76

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Novac u blagajni	293.774	270.884
Žiro račun	535.981	496.128
Tekući računi kod stranih banaka	108.851	157.640
Tekući računi kod domaćih banaka	6.463	5.925
Instrumenti u postupku naplate	1.241	890
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 29)	946.310	931.467
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		
<u>-u kunama</u>	888.609	899.236
<u>-u stranoj valuti</u>	158.328	168.600
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.046.937	1.067.836
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	-	53.565
	1.993.247	2.052.868

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

Temeljem odluke o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke, Banka je upisala posebne obvezne blagajničke zapise koji su nominirani u kunama, beskamatni i izdani su na 3 godine s dospijećem 12. prosinca 2016. godine. Mogu se iskupiti, odnosno ponovo upisati do maksimalno inicijalno upisanog iznosa, ovisno o kretanju određenog, propisanog kreditnog portfelja krajem svakog mjeseca. Odlukom HNB iz listopada 2015. godine ukinuta je obveza upisa obveznih blagajničkih zapisa.

Na dan 31. prosinca 2015. stopa obvezne pričuve iznosila je 12% (2014.: 12%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2015. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2014.: 70%), dok se preostalih 30% (2014.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

Od deviznog dijela obvezne pričuve 60% (2014.: 60%) se izdvaja kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2014.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, 75% (2014.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	392.765	334.082
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	26.244	26.244
Obrnuti repo krediti drugim bankama	349.512	393.752
	768.521	754.078
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.942)	(1.842)
	766.579	752.236

Promjene u rezervacijama Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	1.842	1.716
Nove rezervacije (bilješka 8)	100	126
Stanje na dan 31. prosinca	1.942	1.842

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

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

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

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotiraju)		32.210		11.094
Valutni swap ugovori	1.240.569	3.621	567.264	2.436
Valutni forward ugovori	7.662	26	21.482	21
	1.248.231	35.857	588.746	13.551

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

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

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Valutni swap ugovori	1.240.367	4.132	563.860	13
Valutni forward ugovori	7.661	25	21.480	7
	1.248.028	4.157	585.340	20

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

Banka koristi međuvalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom bankarskom poslovanju. Banka je ova stanja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji. Banka je ove izvedenice zaključila s financijskim institucijama, među kojima su i njene povezane strane.

Banka je na dan 31. prosinca 2015. godine imala i valutnih forward ugovora.

Banka je ove izvedenice zaključila s domaćim poslovnim bankama, odnosno domaćim fondovima.

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2015.	31.12.2014.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	7.468.687	7.397.724
Pravne osobe	3.428.547	3.369.488
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	207	249
Pravne osobe	1.004.735	990.354
Ukupno krediti	11.902.176	11.757.815
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.394.103)	(1.251.602)
	10.508.073	10.506.213

Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 6.787.918 tisuća kuna (2014.: 6.981.486 tisuća kuna). Otplate glavnice i kamate određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u neto kredite iznose 31.787 tisuća kuna (2014.: 39.964 tisuća kuna).

Kretanja unutar rezervacije za umanjenje vrijednosti bila su kako slijedi:

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	1.251.602	839.064
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(33.444)	(13.053)
Nove rezervacije	182.645	150.011
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)	149.201	136.958
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	-	275.966
Tečajne razlike	(472)	282
Otpisi	(6.228)	(668)
Stanje na dan 31. prosinca	1.394.103	1.251.602

Na dan 31. prosinca 2015., ukupni zajmovi Banke kojima je umanjena vrijednost iznose 2.337.528 tisuća kuna (2014.: 2.250.677 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):

	31.12.2015.	31.12.2014.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	357.164	309.570
Rudarstvo	20.140	22.917
Proizvodnja hrane i pića	127.337	93.467
Proizvodnja kože i tekstila	12.002	15.079
Izdavaštvo	12.380	8.812
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	23.573	29.402
Metalna industrija	45.205	46.710
Ostala proizvodnja	218.238	208.565
Opskrba energijom, plinom i vodom	29.706	34.295
Gradevinarstvo	909.940	1.024.040
Trgovina	549.752	559.405
Hoteli i restorani	491.341	487.825
Prijevoz i komunikacije	136.143	298.319
Finansijsko posredovanje	16.129	8.730
Nekretnine	353.155	314.083
Javna uprava i obrana	873.829	653.000
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	151.173	163.934
Ostale usluge i društvene djelatnosti	106.075	81.689
Ukupno zajmovi pravnim osobama	4.433.282	4.359.842
Stanovništvo	7.468.894	7.397.973
	11.902.176	11.757.815
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.394.103)	(1.251.602)
Ukupni zajmovi	10.508.073	10.506.213

Konverzija CHF kredita

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

U početku odobravanja takvih kredita, građani su imali pogodnost nižih kamatnih stopa u CHF-u. Međutim, od 2006. godine CHF LIBOR stopa je počela rasti, što je rezultiralo povećanjem kamatnih stopa na CHF kredite od strane Banke. Osim toga, prvotno u 2009. godini te potom u 2015. godini CHF je snažno aprecirao u odnosu na kunu (i euro), što je dodatno povećalo 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 prihvaci konverziju. Rok za samu konverziju, po prihvaćanju konverzije, nije specificiran.

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

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

kredita kod komitenata koji su prihvatali konverziju te gubitke od konverzije:

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

Od kredita kod kojih su klijenti prihvatali konverziju, a što je prikazano u tablici iznad, sama konverzija sprovedena je kod osam partija do 31. prosinca 2015. godine ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti 2.712 tisuća kuna dok je

kod ostalih partija konverzija trenutno u postupku. Rezervacija za konverziju CHF kredita prikazana je u bilježi 25 Rezervacije.

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2015.	31.12.2014.
Vlasničke vrijednosnice	46.734	15.289
Dužničke vrijednosnice	1.793.537	1.870.932
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	44.597	39.797
	1.884.868	1.926.018

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

Banka je tijekom 2014. godine prodala svojih 50% udjela u društvu OTP Consulting d.o.o.

Povećanje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju odnosi se najvećim dijelom na revalorizaciju dionica Visa Europe, uslijed najavljene kupnje od strane Visa Inc.

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2015.	31.12.2014.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja - neuvrštene	50.326	18.881
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.592)	(3.592)
	46.734	15.289

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2015.	31.12.2014.
Uvrštene		
Obveznice Ministarstva financija	150.110	42.887
Obveznice stranih vlada	1.170.791	1.042.854
<i>Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice</i>	1.320.901	1.085.741
Trezorski zapisi Ministarstva financija	472.636	785.191
<i>Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice</i>	472.636	785.191
	1.793.537	1.870.932

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-203E izdane su 2010. godine. Obveznice su nominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,50% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2020. godine i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

Obveznice Republike Hrvatske RHMF-0-172A izdane su 2007. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dospijevaju 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

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

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

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.734	16.792
Mjenice poduzeća	143.627	102.026
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(16.824)	(16.882)
	143.537	101.936

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

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja (Otpuštanje) / Nove rezervacije	16.882	16.830
	(58)	52
Stanje na dan 31. prosinca	16.824	16.882

Potraživanja temeljem obveznica Ministarstva financija se odnose na obveznice primljene kao kompenzacija za otkup stanova od Vlade Republike Hrvatske. S obzirom da uvjeti još uvijek nisu razjašnjeni, Banka nije priznala kamate obračunate na te obveznice. Kako se naplata pokušava

Obveznice vlade Mađarske nominirane u eurima izdane su 2006., 2007., 2008. godine. Kamatna stopa na ove obveznice je od 3,50% do 5,75% i plaća se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 2016., 2017. i 2018. godine i kotiraju su na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na Bloomberg-u.

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

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva financija s dospijećem od 364 dana. Zapisi su nominirani u kunama, a kamatna stopa je tržišna. Trezorske zapise u kunama Banka je tokom 2015. stekla i na sekundarnom tržištu. U 2013. godini Banka je stekla i posebne trezorske zapise izdane u eurima koji su izdani s rokom dospijeća od 18 mjeseci i dospijevaju u veljači 2015. godine.

(c) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima

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

ostvariti putem suda, Uprava Banke je mišljenja da postoji neizvjesnost u naplati ovih potraživanja, te je tijekom 2011. godine napravila ispravak vrijednosti. Ulaganjima koja se drže do dospijeća ne trguje se javno.

17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

U nastavku su navedena aktivna ovisna društva Banke:

Naziv	Djelatnost	Efektivni udio			
		31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	74,33%	9.648	9.648
OTP Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%	51.708	63.170
Kratos nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%	20	20
OTP Aventin d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%	20	20
				61.396	72.858
				(1.554)	-
				59.842	72.858

Društvo OTP Aventin je osnovano u 2012. godini sa svrhom upravljanja nekretninama stečenim od društva Pevec u stečajnom postupku. Kod društva OTP Invest d.o.o. je u 2015. godini izvršeno umanjenje vrijednosti u iznosu od

1.554 tisuća kuna (2014.: 0). Ulaganje u OTP Nekretnine je smanjeno zbog podjele društva i pripajanja dijela društva Banci (bilješka 2.31 Računovodstvene politike).

	31.12.2015.	31.12.2014.
Stanje na dan 1. siječnja	72.858	72.858
Pripajanje dijela podružnice OTP Nekretnine Banci	(11.462)	-
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.554)	-
	59.842	72.858

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

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
Nove rezervacije	1.554	-
Stanje na dan 31. prosinca	1.554	-

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

	2015.			2014.		
	Ukupna imovina	Ukupni prihodi	Dobit / (Gubitak)	Ukupna imovina	Ukupni prihodi	Dobit / (Gubitak)
OTP Nekretnine d.o.o.	56.511	10.840	285	69.627	9.910	576
OTP Invest d.o.o.	3.779	7.156	499	3.040	6.303	205
Kratos nekretnine d.o.o.	355	173	75	259	178	23
OTP Aventin d.o.o.	72.822	8.524	(10.977)	89.550	6.570	(33.108)
	133.467	26.693	(10.118)	162.476	22.961	(32.304)

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

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

18. MATERIJALNA IMOVINA

	Zemljišta i zgrade	Kompijutori	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	257.477	57.750	151.279	2.120	969	13.793	483.388
Stečeno pripajanjem podružnice	52.047	6.418	33.090	1.000	72	17	92.644
Prijenos s imovine u upotrebu	4.412	5.687	10.339	-	-	(20.438)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	17.642	17.642
Smanjenja	(216)	(166)	(16.990)	-	-	-	(17.372)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	313.720	69.689	177.718	3.120	1.041	11.014	576.302
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	313.720	69.689	177.718	3.120	1.041	11.014	576.302
Stečeno pripajanjem podružnice i OTP Faktoringa	11.470	135	159	-	-	-	11.764
Prijenos s imovine u upotrebu	933	4.805	8.590	334	-	(14.662)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	14.770	14.770
Smanjenja	-	(3.823)	(14.699)	(402)	-	-	(18.924)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	326.123	70.806	171.768	3.052	1.041	11.122	583.912
Ispравak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	117.239	48.060	106.994	1.478	-	-	273.771
Stečeno pripajanjem podružnice i OTP Faktoringa	16.802	5.694	25.182	1.000	-	-	48.678
Trošak amortizacije tekuće godine	6.435	4.692	10.887	307	-	-	22.321
Smanjenja	(79)	(166)	(13.816)	-	-	-	(14.061)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	140.397	58.280	129.247	2.785	-	-	330.709
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	140.397	58.280	129.247	2.785	-	-	330.709
Stečeno pripajanjem podružnice	1	129	51	-	-	-	181
Trošak amortizacije tekuće godine	7.561	5.948	10.976	207	-	-	24.692
Povećanja / (Smanjenja)	4	(3.823)	(14.026)	(402)	-	-	(18.247)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	147.963	60.534	126.248	2.590	-	-	337.335
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2015.	173.323	11.409	48.471	335	1.041	11.014	245.593
Na dan 31. prosinca 2015.	178.160	10.272	45.520	462	1.041	11.122	246.577

19. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2014.							114.311
Stečeno pripajanjem podružnice							30.939
Povećanja							5.044
Smanjenja							(10.217)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.							140.077
Stanje na dan 1. siječnja 2015.							140.077
Povećanja							13.463
Smanjenja							(5.427)
Stanje na dan 31. prosinca 2015							148.113
Ispравak vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2014.							87.529
Stečeno pripajanjem podružnice							16.460
Trošak amortizacije tekuće godine							9.947
Smanjenja							(4.965)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.							108.971
Stanje na dan 1. siječnja 2015.							108.971
Trošak amortizacije tekuće godine							11.222
Smanjenja							(4.282)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.							115.911
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 31. prosinca 2014.							31.106
Na dan 31. prosinca 2015.							32.202

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 2015. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2014.: 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 2015. i 2014. godine nije bila umanjena.

21. OSTALA IMOVINA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Obračunate naknade i provizije	21.977	18.015
Potraživanja od kupaca	18.888	25.596
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	14.634	13.021
Potraživanja po kartičnom poslovanju	19.441	20.140
Unaprijed plaćeni troškovi	11.255	15.513
Ostalo	4.652	4.136
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	90.847	96.421
	(17.140)	(21.667)
	73.707	74.754

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

	2015.	2014.
Stanje 1. siječnja	21.667	18.345
(Otpuštanje) / Trošak za godinu	(4.527)	3.322
Stanje 31. prosinca	17.140	21.667

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	286	1.450
Nominirani u stranoj valuti	21.812	9.676
	22.098	11.126

23. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	1.381.090	1.157.571
Nominirani u stranoj valuti	1.863.597	1.513.027
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.401.390	1.515.288
Nominirani u stranoj valuti	6.299.937	7.032.558
	10.946.014	11.218.444
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	782.775	648.211
Nominirani u stranoj valuti	314.225	309.252
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	233.821	249.456
Nominirani u stranoj valuti	242.980	272.386
Depoziti ovisnih društava		
	6.647	4.352
	1.580.448	1.483.657
	12.526.462	12.702.101

24. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Domaći zajmodavci:		
HBOR	1.173.833	1.148.117
Ministarstvo financija	2.802	2.802
Ostalo	3	2
	1.176.638	1.150.921

(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

	31.12.2015.	31.12.2014.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	8.272	8.773
Rezervacije za sudske sporove	32.472	58.323
Rezervacije za preplate i konverzije CHF kredita	242.024	-
	282.768	67.096

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

b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	8.773	10.183
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	-	54
Otpuštene rezervacije	(501)	(1.464)
Stanje na dan 31. prosinca	8.272	8.773

Rezervacije za sudske sporove

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	58.323	50.578
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	26.637	11.423
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	-	6.828
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(52.488)	(10.506)
Stanje na dan 31. prosinca	32.472	58.323

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

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

Rezervacije za preplate i konverzije CHF kredita

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
Nove rezervacije	244.000	-
Realizirane konverzije do kraja godine	(947)	-
Umanjenje zbog primjene fiksног tečaja	(1.029)	-
Stanje na dan 31. prosinca	242.024	-

26. OSTALE OBVEZE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	9.370	10.543
Rezervacije za otpremnинe i plaće u otkaznom roku	1.132	27.680
Rezervacije za bonusе i ostala primanja zaposlenika	24.361	22.795
Dobavlјачи	27.173	25.176
Obveze za plaće i doprinose	13.397	14.913
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	7.851	7.866
Razgraničeni troškovi	1.617	1.691
Rezerviranja za isplate ranije oprihodovanih depozita	3.780	3.631
Obveze po kartičnom poslovanju	4.501	3.226
Porezne obveze prethodnih godina	2.307	2.307
Obveze za neraspoređenu gotovinu	8.432	7.089
Primljeni predujmovi	1.412	1.170
Obveze za porez na dodanu vrijednost	2.620	1.982
Obveze temeljem otvaranja računa	3.202	2.850
Obveze za porez po kamati na štednju	1.201	-
Ostale obveze	16.592	10.714
	128.948	143.633

Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore

Početno stanje 1. siječanj 2014.	8.678
Trošak novih rezervacija (neto)	967
Stečeno pripajanjem Banco Popolare Croatia d.d.	898
Stanje na 31. prosinac 2014.	10.543
Otpuštanje rezervacija	(1.173)
Stanje na 31. prosinac 2015.	9.370

27. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2015. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2014.: 4.111.398

Rezerve

	31.12.2015.	31.12.2014.
Zakonska rezerva	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.114	41.114
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	82.228	82.228
Rezerva iz svodenja na fer vrijednost	61.754	35.930
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819
Ostale rezerve	3.228	3.233
Ukupne ostale rezerve	170.801	144.982

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2015.	2014.
Stanje na 1. siječnja	35.930	21.877
Povećanje rezervi	37.133	21.256
Smanjenje rezervi	(4.854)	(3.690)
Porezi	(6.455)	(3.513)
Stanje na 31. prosinca	61.754	35.930

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

redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini 822.280 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2014: 822.280 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednak prava i jedan glas.

Nije bilo isplate dividende tijekom 2015. i 2014. godine.

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

Rezerva iz svodenja na fer vrijednost

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

Ostale rezerve

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

Zadržana dobit

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

28. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
Platežne garancije	41.845	41.537
Činidbene garancije	95.820	71.234
Akreditivi	4.677	20.290
Odobreni neiskorišteni krediti	889.324	963.614
Ostalo	2.372	-
	1.034.038	1.096.675

29. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke (bilješka 11))	946.310	931.467
Potraživanja od banaka	739.972	725.586
	1.686.282	1.657.053

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka („HNB“), glavni regulator Banke, određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Banku kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

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

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i operativnom riziku.

Regulatorni kapital Banke iznosi 1.557.558 tisuća kuna (31.12.2014.: 1.638.434 tisuća kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti iznosi 15,5% (2014.: 16,5%). Navedeni podaci za 2015. godinu do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nisu revidirani.

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

Regulatorni kapital (nerevidiran)

	31.12.2015.	31.12.2014.
Dionički kapital	822.280	822.280
Premija na dionice	171.260	171.260
Zadržana dobit (uključen gubitak razdoblja za 2015.)	451.172	530.442
Ostale rezerve	191.196	191.196
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	(78.350)	(76.744)
Redovni osnovni kapital	1.557.558	1.638.434
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	1.557.558	1.638.434
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital (nerevidirani)	1.557.558	1.638.434
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika (nerevidirana)	10.022.648	9.905.785
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,5%	16,5%
Stopa osnovnog kapitala	15,5%	16,5%
Stopa ukupnog kapitala	15,5%	16,5%

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 jednak je zbroju

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2015.	31.12.2014.
Imovina		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.699.473	1.781.984
Zajmovi i potraživanja od banaka	766.579	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3.647	2.457
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.508.073	10.506.213
Od čega pravne osobe	4.433.282	4.359.842
Od čega stanovništvo	7.468.894	7.397.973
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.394.103)	(1.251.602)
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1.793.537	1.870.932
Ulaganja koja se drže do dospijeća	143.537	101.936
Ostala imovina	49.232	63.843
Ukupna imovina	14.964.078	15.079.601

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

	31.12.2015.	31.12.2014.
Garancije i akreditivi	142.342	133.061
Preuzete kreditne i ostale obveze	891.696	963.614
	1.034.038	1.096.675

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine ne uzimajući u obzir zalog ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena

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

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti 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:

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	31.12.2015.	31.12.2014.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	535.981	496.128
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	1.046.937	1.067.836
Obvezni blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	11	-	53.565
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15b	472.636	785.911
Obveznice Ministarstva financija	15b, 16	150.110	42.887
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		796.474	599.223
Ostala imovina		6.440	11.422
Ostala pozajmljena sredstva		(1.176.638)	(1.150.921)
Ostale obveze		(10.629)	(10.952)
		1.821.311	1.894.379

Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

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

Na dan 31. prosinca 2014.	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	SAD	Njemačka	Velika Britanija	Ostalo	Ukupno
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.895.228	4.612	-	7.023	82.295	46.568	3.950	13.192	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	26.244	463.078	130.000	112.162	-	-	17.102	3.650	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11.115	2.436	-	-	-	-	-	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.502.800	40	-	-	-	915	638	1.820	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	871.191	1.042.854	-	-	11.891	-	-	82	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	101.936	-	-	-	-	-	-	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	72.858	-	-	-	-	-	-	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	319.665	-	-	-	-	-	-	-	319.665
Odgodenja porezna imovina	5.986	-	-	-	-	-	-	-	5.986
Ostala imovina	72.540	39	7	8	35	84	478	1.563	74.754
	13.879.563	1.513.059	130.007	119.193	94.221	47.567	22.168	20.307	15.826.085

Koncentracija imovine vezane uz rizične skupine

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

Na dan 31. prosinca 2014.	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.781.984	-	-	270.884	-	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	752.087	1.067	924	-	(1.842)	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	13.551	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.507.138	1.654.164	596.513	-	(1.251.602)	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.926.018	-	1.926.018
Investicije koje se drže do dospjeća	101.936	-	16.882	-	(16.882)	101.936
Ulaganja u podružnice	-	-	-	72.858	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	319.665	-	319.665
Odgodena porezna imovina	-	-	-	5.986	-	5.986
Ostala imovina	62.069	5.612	17.829	10.911	(21.667)	74.754
Ukupna imovina	12.205.214	1.660.843	632.148	2.619.873	(1.291.993)	15.826.085

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza po rizičnim skupinama

Rizična skupina	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	9.564.648	97.997	9.507.138	97.819
B1	743.922	78.377	841.260	102.923
B2	713.017	369.837	692.293	351.667
B3	199.270	166.573	120.611	102.680
C	681.319	681.319	596.513	596.513
Ukupno	11.902.176	1.394.103	11.757.815	1.251.602

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

	Zajmovi stanovništvu		Zajmovi pravnim osobama	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	6.280.112	6.218.051	3.227.931	3.224.507
Dospjeli neumanjene vrijednosti	23.076	26.329	33.529	38.251
Umanjene vrijednosti	1.165.706	1.153.593	1.171.822	1.097.084
Bruto	7.468.894	7.397.973	4.433.282	4.359.842
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(787.251)	(716.470)	(606.852)	(535.132)
Neto	6.681.643	6.681.503	3.826.430	3.824.710

32. TRŽIŠNI RIZIK

Valutni rizik

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

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

Banka je izradila analizu rizične vrijednosti (tzv. VaR – Value at Risk), koja predviđa najgori mogući scenariji na određeni rok u uobičajenim tržišnim uvjetima. Za potrebe analize Banka primjenjuje metodu variance-kovariance uz vremenski okvir od 10 dana koristeći podatke za zadnju godinu (250 radnih dana) uz pouzdanost od 99%. Izgledi da Banka pretrpi gubitke veće od rizične vrijednosti izračunate pod uobičajenim tržišnim uvjetima su 1%. Rizična vrijednost prema kalkulaciji na dan 31. prosinca 2015.

godine iznosi 87 tisuća kuna (31.12.2014.: 56 tisuća kuna). Minimalni VaR u 2015. godini je iznos 26 tisuća kuna, maksimalni 3.757 tisuća kuna dok prosjek iznosi 314 tisuća kuna.

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

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

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

U sklopu verifikacije internoga kapitalnog zahtjeva za valutni rizik provedeno je i retroaktivno testiranje te su u posljednjih 250 radnih dana zabilježena 2 probijanja.

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

Na dan 31. prosinca 2014.	EUR	Valutna klausula u EUR	Ukupno u EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	98.231	-	98.231	259.220	13.017	1.660.550	21.850	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	199.372	-	199.372	181.005	25	156.245	215.589	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	13.551	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	973.313	6.191.501	7.164.814	49.832	579.629	2.711.131	807	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.050.630	115.862	1.166.492	156.705	-	602.821	-	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	101.936	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	72.858	-	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	319.665	-	319.665
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	-	5.986	-	5.986
Ostala imovina	1.161	-	1.161	109	123	73.277	84	74.754
Ukupna imovina	2.322.707	6.307.363	8.630.070	646.871	592.794	5.718.020	238.330	15.826.085
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	9.291	-	9.291	272	27	1.450	86	11.126
Obveze prema komitetima	7.651.121	17.426	7.668.547	1.212.994	127.874	3.557.083	135.603	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	-	932.021	932.021	-	-	218.900	-	1.150.921
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	20	-	20
Rezervacije	-	-	-	-	-	67.096	-	67.096
Ostale obveze	3.999	1.135	5.134	831	8	137.547	113	143.633
Ukupne obveze	7.664.411	950.582	8.614.993	1.214.097	127.909	3.982.096	135.802	14.074.897
Neto devizna pozicija	(5.341.704)	5.356.781	15.077	(567.226)	464.885	1.735.924	102.528	1.751.188

Kamatni rizik

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

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

kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena u izvještaju o finansijskom položaju. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoren datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno". Zarada će također ovisiti o valutni imovine i obveza. Banka ima značajan dio kamatonosne imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute.

Banka je izračunala da promjena kamatnih stopa za 200 baznih bodova rezultira promjenom ekonomske vrijednosti knjige banke u visini 0,98% regulatornog kapitala (2014.: 0,03%).

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

Na dan 31. prosinca 2014.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	163.564	-	-	-	1.889.304	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	691.197	17.498	-	43.541	-	752.236
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	13.551	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.048.792	1.362.545	1.746.255	1.301.478	47.143	10.506.213
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	101.385	389.663	294.143	1.079.010	61.817	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	100.736	300	900	-	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	72.858	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	319.665	319.665
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	5.986	5.986
Ostala imovina	-	-	-	-	74.754	74.754
Ukupna imovina	7.105.674	1.770.006	2.041.298	2.424.029	2.485.078	15.826.085
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	11.126	-	-	-	-	11.126
Obveze prema komitentima	3.689.713	1.525.978	7.379.091	31.151	76.168	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	6.391	156.083	127.567	857.450	3.430	1.150.921
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	20	20
Rezervacije	-	-	-	-	67.096	67.096
Ostale obveze	-	-	-	-	143.633	143.633
Ukupne obveze	3.707.230	1.682.061	7.506.658	888.601	290.347	14.074.897
Bilančna kamatna neusklađenost	3.398.444	87.945	(5.465.360)	1.535.428	2.194.731	1.751.188

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

	31.12.2015.	Kamatna stopa (%)	31.12.2014.	Kamatna stopa (%)
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.993.247	0,0	2.052.868	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	766.579	1,0	752.236	1,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.508.073	6,0	10.506.213	6,6
Ulaganja koja se drže do dospjeba	143.537	7,9	101.936	7,8
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.884.868	2,4	1.926.018	2,3
	15.296.304		15.339.271	
Obveze prema drugim bankama	22.098	0,0	11.126	0,0
Obveze prema komitentima	12.526.462	1,3	12.702.101	1,9
Ostala pozajmljena sredstva	1.176.638	2,1	1.150.921	2,2
	13.725.198		13.864.148	

33. LIKVIDNOSNI RIZIK

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

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

Na dan 31. prosinca 2014.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.400.633	143.064	382.752	61.446	64.973	-	2.052.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	725.992	-	-	26.244	-	-	752.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13.551	-	-	-	-	-	13.551
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.266.193	438.098	1.176.222	2.216.442	5.409.258	-	10.506.213
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	123.295	389.663	294.143	769.621	349.296	-	1.926.018
Ulaganja koja se drže do dospijeća	100.779	295	862	-	-	-	101.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	72.858	72.858
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	319.665	319.665
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	-	5.986	5.986
Ostala imovina	61.733	-	13.021	-	-	-	74.754
Ukupna imovina	3.692.176	971.120	1.867.000	3.073.753	5.823.527	398.509	15.826.085
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	11.126	-	-	-	-	-	11.126
Obveze prema komitentima	4.943.645	1.701.769	4.552.904	730.913	772.870	-	12.702.101
Ostala pozajmljena sredstva	6.485	32.608	133.488	289.588	688.752	-	1.150.921
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	20	-	-	-	-	-	20
Rezervacije	-	-	-	-	-	67.096	67.096
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	143.633	-	-	-	-	-	143.633
Ukupne obveze	5.104.909	1.734.377	4.686.392	1.020.501	1.461.622	67.096	14.074.897
Neto ročna neusklađenost	(1.412.733)	(763.257)	(2.819.392)	2.053.252	4.361.905	331.413	1.751.188

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa imovine i obveza su fundamentalni za upravljanje Bankom. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su po vrstama. Neusklađenost može potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

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

likvidnosti Banke i njezine izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

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

34. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik 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, 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

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“).

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.

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

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

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	421.039	4.724	466.407	1.761
OTP Nekretnine d.o.o.	25	5.236	28	3.692
OTP Invest d.o.o.	138	865	78	503
Kratos nekretnine d.o.o.	-	111	-	26
OTP Aventin d.o.o.	72.041	442	19.062	131
Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	-	-	-	28
OTP Leasing d.d.	1.914	14.738	1.863	8.413
Cresco d.o.o..	-	6	-	-
	495.157	26.122	487.438	14.554

	2015.		2014.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	30.552	1.790	129.132	2.891
OTP Nekretnine d.o.o.	52	1.286	25	1.899
OTP Invest d.o.o.	193	1	300	14
Kratos nekretnine d.o.o.	1	-	61	-
OTP Aventin d.o.o.	6.693	2.731	1.978	-
Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	1	-	2	1
OTP Leasing d.d.	368	1.222	337	1.926
Cresco d.o.o.	1	-	-	-
	37.861	7.030	131.835	6.731

OTP Faktoring d.o.o. pripojen je OTP banci d.d. u veljači 2015.g. dok su Cresco d.o.o. preuzele OTP Nekretnine d.o.o. u studenom 2015. godine.

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke iznose 6.713 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade

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

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na zajmove koje jedna pravna

(2014.: 5.224 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 873 tisuće kuna (2014.: 1.123 tisuća kuna).

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 2015. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 68.720 tisuća kuna (2014.: 71.334 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, ovisno društvo Banke, iznosila su 643.142 tisuća kuna (2014.: 649.421 tisuće kuna) i za ta

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

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

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

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

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

sredstva Banka obavlja posao depozitara i skrbništva. Dodatno Banka ima na skribi i imovine ostalih klijenata u iznosu od 308.129 tisuća kuna (2014.: 0 kuna).

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 korišteći 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) 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).

	31.12.2015.				31.12.2014.			
	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno	1. razina	2. razina	3. razina	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Nederativna financijska imovina	32.210	-	-	32.210	11.094	-	-	11.094
Ostala derivativna financijska imovina	-	3.647	-	3.647	-	2.457	-	2.457
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Vlasničke vrijednosnice	15.607	-	31.127	46.734	11.891	-	3.398	15.289
Dužničke vrijednosnice	1.320.901	472.636	-	1.793.537	1.085.741	785.191	-	1.870.932
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	44.597	-	-	44.597	39.797	-	-	39.797
Ukupno	1.413.315	476.283	31.127	1.920.725	1.148.523	787.648	3.398	1.939.569
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak								
Ostala derivativne financijske obveze	-	4.157	-	4.157	-	20	-	20
Ukupno	-	4.157	-	4.157	-	20	-	20

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

Neka finansijska imovina Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer

vrijednosti stavki finansijske imovine i finansijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Finansijska imovina i finansijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	32.210	11.094	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – derivati	Imovina 3.647 i obveze 4.157	Imovina 2.457 i obveze 20	2. razina	Fer vrijednost u originalnoj valuti se uzima iz Kondor sustava iza 14,30 sati, te se množi sa srednjim tečajem HNB-a kako bi se dobili kunski iznosi. Kondor računa sadašnju vrijednost koristeći metodu diskontiranja dogovorenih budućih novčanih tokova u originalnim valutama.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	15.607	11.891	1. razina	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – zaključna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasničke vrijednosnice	31.127	3.398	3. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja – uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Državne obveznice	1.320.901	1.085.741	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 klausuli	321.703	632.683	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	150.933	152.508	2. razina	Vrednovanje po trošku stjecanja uz amortizaciju diskonta proporcionalno prema dospijeću	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	44.597	39.797	1. razina	Kotirana otkupna cijena od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Kretanje finansijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

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

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

Na dan 31. prosinca 2015.	Neuvrštene dionice raspoložive za prodaju	Ukupno
Početno stanje	3.398	3.398
Ukupni dobici i gubici	-	-
- iskazani u dobit i gubitak	27.729	-
- iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti		
Zaključno stanje	31.127	31.127

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Uprava smatra da su knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza koji su u

finansijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

38. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka izvodi procjene i prepostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prepostavke o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su

očekivani tijek budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisan je u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka stalno prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (pričazanih u bilješci 14), te kao rezervacije za rizike i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne

Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitenata	Bilješka	31.12.2015.	31.12.2014.
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	1.394.103	1.251.602
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	25	8.272	8.773
		1.402.375	1.260.375

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina kod koje nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi se uključuje u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika i zatim se tako utvrđene skupine podvrgavaju skupnoj procjeni umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih priljeva po pojedinoj stavci imovine ili portfelju imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili nepovoljne promjene u vezi s

	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	1.171.822	1.165.706	2.337.528	1.097.084	1.153.593	2.250.677
Stopa umanjenja vrijednosti	47,76%	63,17%	55,45%	44,44%	57,76%	51,26%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2015. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Banci u iznosu 22.635 tisuća kuna (2014.: 21.709 tisuća kuna).

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

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.

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2015. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 106.269 tisuća kuna (2014.: 106.593 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,80% (2014.: 0,80%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Banke, u oba slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjenih iznosa.

Primjenom stope od 1% u slučaju nepostojanja internog modela, gubici od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi bili bi za 26.546 tisuća kuna (2014.: 26.639 tisuća kuna) viši od iznosa koji je priznala Banka.

Umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju

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

Ulaganja koja se drže do dospijeća

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

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

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

Oba ta društva su bila u 100% vlasništvu Banke prije ove statusne promjene, kao i društvo OTP Aventin nakon statusne promjene.

Temeljem toga rješenja društvo Kratos nekretnine je prestajalo postojati zaključno sa danom 29. veljače 2016. godine, te su sva prava i obveze tog društva prešle na društvo OTP Aventin kao njegovog pravnog sljednika.

Nije bilo drugih događaja nakon datuma izvještavanja koji bi imali utjecaja na finansijske izvještaje Banke.



Balázs Békeffy
predsjednik Uprave



Zorislav Vidović
Član Uprave

Porezi

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

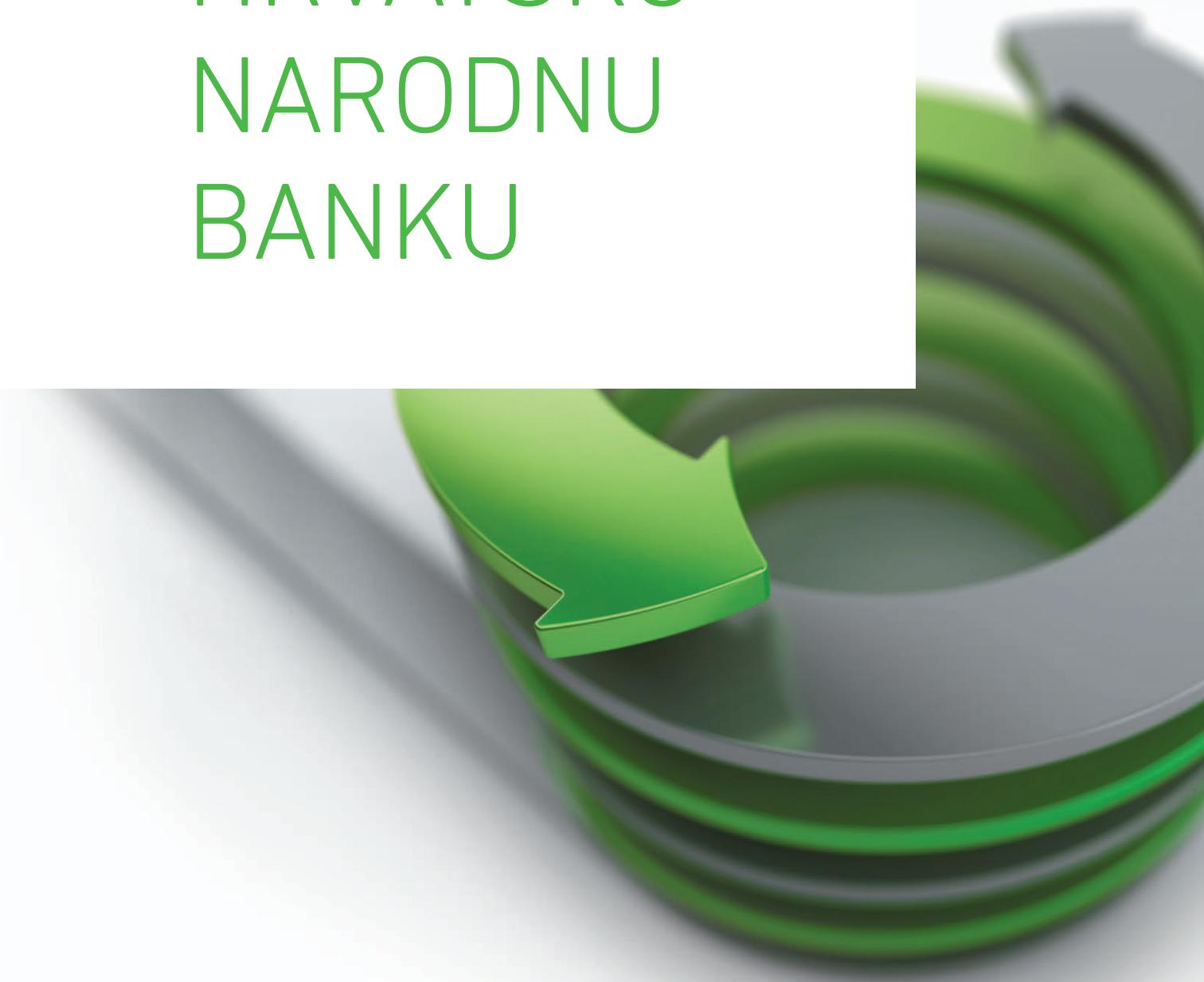
Regulatorni zahtjevi

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

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvijestan. Na dan 31. prosinca 2015. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za rizike povezane sa sudskim sporovima u iznosu 32.472 tisuće kuna (2014.: 58.323 tisuće kuna).

DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU



Račun dobiti i gubitka

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

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2015.	2014.
1. Kamatni prihodi	721.084	650.049
2. (Kamatni troškovi)	(258.254)	(274.671)
3. Neto kamatni prihod	462.830	375.378
4. Prihodi od provizija i naknada	163.977	154.591
5. (Troškovi provizija i naknada)	(40.489)	(35.351)
6. Neto prihod od provizija i naknada	123.488	119.240
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.554)	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	87.449	179.747
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3.450)	17
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	116	136
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	204	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	70	60
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(26.261)	(125.399)
17. Ostali prihodi	18.395	161.162
18. Ostali troškovi	(303.943)	(47.351)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(362.850)	(358.520)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(5.506)	304.470
21. Troškovi vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(143.510)	(139.016)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(149.016)	165.454
23. Porez na dobit	69.427	(10.221)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(79.589)	155.233
25. Zarada po dionicici	-	37,76
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(79.589)	155.233
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	(79.589)	155.233
28. Manjinski udjel	-	-

Bilanca

Na dan 31. prosinca

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	2015.	2014.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.877.933	1.889.303
1.1. Gotovina	295.015	271.774
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.582.918	1.617.529
2. Depoziti kod bankarskih institucija	506.118	495.757
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	321.703	632.683
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.536.234	1.271.425
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	143.537	101.935
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	32.210	11.094
8. Derivativna finansijska imovina	3.834	2.922
9. Krediti finansijskim institucijama	36.638	29.098
10. Krediti ostalim komitetima	10.861.577	10.911.273
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	59.842	72.858
12. Preuzeta imovina	14.634	13.021
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	251.293	250.260
14. Kamate, naknade i ostala imovina	272.450	232.021
A. Ukupna imovina	15.918.003	15.913.650
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	1.176.708	1.149.956
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	12.453.597	12.614.618
2.2. Štedni depoziti	2.159.291	1.793.131
2.3. Oročeni depoziti	2.173.846	1.825.854
3. Ostali krediti		
3.1. Kratkoročni krediti	8.120.460	8.995.633
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	4.283	352
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podredeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	585.674	397.536
B. Ukupno obveze	14.220.262	14.162.462
1. Dionički kapital	989.607	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	(79.589)	155.233
3. Zadržana dobit/(gubitak)	530.762	375.206
4. Zakonske rezerve	41.114	41.114
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	138.654	145.114
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	77.193	44.914
C. Ukupno kapital	1.697.741	1.751.188
D. Ukupno obveze i kapital	15.918.003	15.913.650
E. Ukupni kapital	1.697.741	1.751.188
F. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.697.741	1.751.188
10. Manjinski udjel	-	-

Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2015.	989.607	186.228	375.206	155.233	44.914	1.751.188
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2015.	989.607	186.228	375.206	155.233	44.914	1.751.188
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(204)	(204)
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	32.483	32.483
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(6.455)	(6.455)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	25.824	25.824
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	(79.589)	-	(79.589)
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2015. godinu	-	-	-	(79.589)	25.824	(53.765)
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. (Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(6.460)	155.233	(155.233)	6.455	(5)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Dobit stečena pripajanjem dijela društva OTP Nekretnine d.o.o.	-	-	323	-	-	323
16. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
17. Raspodjela dobiti	-	-	323	-	-	323
18. Stanje na 31. prosinca 2015.	989.607	179.768	530.762	(79.589)	77.193	1.697.741
1. Stanje 1. siječnja 2014.	989.607	189.746	331.365	64.839	27.347	1.602.904
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014.	989.607	189.746	331.365	64.839	27.347	1.602.904
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	17.566	17.566
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(3.513)	(3.513)
7. Ostali dobici ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	14.053	14.053
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	155.233	-	155.233
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2014. godinu	-	-	-	155.233	14.053	169.286
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. (Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(3.518)	43.841	(64.839)	3.514	(21.002)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-
17. Stanje na 31. prosinca 2014.	989.607	186.228	375.206	155.233	44.914	1.751.188

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	2015.	2014.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(149.016)	165.454
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	143.511	139.016
1.3. Amortizacija	35.914	32.268
1.4. Neto nerealizirana (dabit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(94)	(186)
1.6. Ostali (dobici) / gubici	-	(152.755)
1. Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	30.315	183.797
2.1. Depoziti kod HNB-a	74.464	48.257
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	310.980	12.542
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	(8)	(7)
2.4. Krediti ostalim komitetima	(151.106)	(272.783)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovana	(22.028)	(1.985)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(232.529)	270.893
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	(35.397)	(20.194)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(55.624)	36.723
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	366.160	246.257
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(527.181)	(4.081)
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	3.931	(6.684)
3.4. Ostale obveze	228.911	38.048
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	71.821	273.540
4. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	46.512	494.060
5. Plaćeni porez na dobit	22.694	(21.743)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	69.206	472.317
Ulagачke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(38.466)	(14.254)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potpovate	13.016	750
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(41.602)	(744)
7.4. Primaljena dividenda	-	-
7.5. Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	(108.748)
7. Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(67.052)	(122.996)
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primaljenih kredita	26.752	118.491
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	(39.051)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	323	331.029
8. Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	27.075	410.469
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	29.229	759.790
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.657.053	897.263
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	1.686.282	1.657.053

Usporedni prikazi

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

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

sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

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

Usporedni prikazi

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2014. godinu

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
Kamatni prihodi (Kamatni troškovi)	650.049 (274.671)	649.945 (245.649)	104 (29.022)
Neto kamatni prihod	375.378	404.296	(28.918)
Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada)	154.591 (35.351)	154.586 (35.352)	5 1
Neto prihod od provizija i naknada	119.240	119.234	6
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	179.747	-	179.747
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	17	-	17
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	136	-	136
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
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	60	-	60
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(125.399)	-	(125.399)
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	-	52.892	(52.892)
Ostali prihodi	161.162	161.579	(417)
Ostali troškovi	(47.351)	-	(47.351)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(358.520)	-	(358.520)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	304.470	738.001	(433.531)
Troškovi vrijednosnih usklajivanja i rezerviranja za gubitke	(139.016)	(150.417)	11.401
Troškovi zaposlenika	-	(193.276)	193.276
Ostali troškovi poslovanja	-	(228.854)	228.854
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	165.454	165.454	-
Porez na dobit	(10.221)	(10.221)	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	155.233	-
Zarada po dionicima	37,76	37,76	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	155.233	155.233	-

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 2015. godinu

Razlike po stawkama 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 2015. i 2014. godine

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2015.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2015.	Razlika – 2015.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2014.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2014.	Razlika – 2014.
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.877.933	-	1.877.933	1.889.303	-	1.889.303
Gotovina	295.015	-	295.015	271.774	-	271.774
Depoziti kod HNB-a	1.582.918	-	1.582.918	1.617.529	-	1.617.529
Depoziti kod bankarskih institucija	506.118	-	506.118	495.757	-	495.757
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	1.993.247	(1.993.247)	-	2.052.868	(2.052.868)
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	766.579	(766.579)	-	752.236	(752.236)
Trezorski zapisi Ministarstva finansija i blagajnički zapisi HNB-a	321.703	-	321.703	632.683	-	632.683
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.536.234	1.884.868	(348.634)	1.271.425	1.926.018	(654.593)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	143.537	143.537	-	101.935	101.936	(1)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	32.210	-	32.210	11.094	-	11.094
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	35.857	(35.857)	-	13.551	(13.551)
Derivatna financijska imovina	3.834	-	3.834	2.922	-	2.922
Krediti financijskim institucijama	36.638	-	36.638	29.098	-	29.098
Krediti ostalim komitetima	10.861.577	-	10.861.577	10.911.273	-	10.911.273
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	10.508.073	(10.508.073)	-	10.506.213	(10.506.213)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	59.842	59.842	-	72.858	72.858	-
Preuzeta imovina	14.634	-	14.634	13.021	-	13.021
Materijalna imovina (minus amortizacija)	251.293	246.577	4.716	250.260	245.593	4.667
Nematerijalna imovina	-	32.202	(32.202)	-	31.106	(31.106)
Goodwill	-	42.966	(42.966)	-	42.966	(42.966)
Odgodenia porezna imovina	-	51.357	(51.357)	-	5.986	(5.986)
Kamate, naknade i ostala imovina	272.450	-	272.450	232.021	-	232.021
Ostala imovina	-	73.707	(73.707)	-	74.754	(74.754)
Ukupna imovina	15.918.003	15.838.812	79.191	15.913.650	15.826.085	87.565

Usporedni prikazi

Uusklađene bilance na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine

Za godinu zaključno s 31. prosincem

Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Obveze i kapital i rezerve	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2015.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2015.	Razlika – 2015.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke – 2014.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj – 2014.	Razlika – 2014.
Krediti od finansijskih institucija	1.176.708	-	1.176.708	1.149.956	-	1.149.956
Depoziti	12.453.597	-	12.453.597	12.614.618	-	12.614.618
Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	2.159.291	-	2.159.291	1.793.131	-	1.793.131
Štedni depoziti	2.173.846	-	2.173.846	1.825.854	-	1.825.854
Oročeni depoziti	8.120.460	-	8.120.460	8.995.633	-	8.995.633
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	-	22.098	(22.098)	-	11.126	(11.126)
Obveze prema komitentima	-	12.526.462	(12.526.462)	-	12.702.101	(12.702.101)
Ostala pozajmljena sredstva	-	1.176.638	(1.176.638)	-	1.150.921	(1.150.921)
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	4.283	-	4.283	352	-	352
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	4.157	(4.157)	-	20	(20)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	-	282.768	(282.768)	-	67.096	(67.096)
Kamate, naknade i ostale obveze	585.674	-	585.674	397.536	-	397.536
Ostale obveze	-	128.948	(128.948)	-	143.633	(143.633)
Ukupne obveze	14.220.262	14.141.071	79.191	14.162.462	14.074.897	87.565
Dionički kapital	989.607	822.280	167.327	989.607	822.280	167.327
Premija na izdane dionice	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(79.589)	-	(79.589)	155.233	-	155.233
Zadržana dobit/(gubitak)	530.762	451.172	79.590	375.206	530.438	(155.233)
Zakonske rezerve	41.114	-	41.114	41.114	-	41.114
Statutarne i zakonske rezerve	-	82.228	(82.228)	-	82.228	(82.228)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	138.654	-	138.654	145.114	-	145.114
Ostale rezerve	-	170.801	(170.801)	-	144.982	(144.982)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	77.193	-	77.193	44.914	-	44.914
Ukupno kapital i rezerve	1.697.741	1.697.741	-	1.751.188	1.751.188	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	15.918.003	15.838.812	79.191	15.913.650	15.826.085	87.565

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 2015. godinu

Imovina

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

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

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

Odgođena porezna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuje na poziciji „Kamate, naknade i ostala imovina“, dok je u Godišnjem izvješću iskazana odvojeno.

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 finansijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju

odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Ostala pozajmljena sredstva“.

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

Rezerviranja se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale 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 finansijske imovine raspoložive za prodaju. Sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj „Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju“ prikazan je u zasebnoj poziciji.



ŽIVOTOPISI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I UPRAVE



Životopisi članova Nadzornog odbora OTP banke



Dr. Antal Pongrácz

Predsjednik Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

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

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



Szabolcs Annus

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
OTP banke Hrvatska d.d.

Szabolcs Annus rođen je 1976. godine. Završio je ekonomiju i postdiplomski studij bankarstva na Budimpeštanskom sveučilištu. U mađarskoj OTP banci radi od 2000., na mjestu kontrolora, kao savjetnik u ljudskim potencijalima te kratko nakon toga kao šef odjela za koordinaciju na grupnoj razini. Od 2007. na poziciji je country menadžera za Rumunjsku, a od rujna 2008. također vodi i odjel za grupni nadzor.

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



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

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

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



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

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

kada dolazi na mjesto revizora u OTP banci, gdje 1996. postaje zamjenik rukovoditelja odjela za reviziju za bankarske operacije, a od 2001. godine obnaša dužnost generalnog direktora. S travnjem 2007. godine postaje generalni direktor odjela za unutarnju reviziju OTP banke.



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

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

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

Životopisi članova Uprave OTP banke



Balázs Békeffy
Predsjednik Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

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

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



Zorislav Vidović
Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

Zorislav Vidović, član Uprave OTP banke, rođen je 1964. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u finansijskoj službi poduzeća Kepol Zadar. Krajem 1990. godine dolazi u Dalmatinsku banku u Sektor sredstava i kreditiranja, a 1992. dobiva licencu za obavljanje brokerskih poslova. Od 1997. do 2002. godine

obnaša funkciju direktora Sektora riznice, a od 1. travnja 2002. do 24. travnja 2014. godine bio je član Uprave banke. Do 30. studenoga 2014. bio je predsjednik Uprave Banco Popolare Croatia d.d. Od 16. prosinca 2014. član je Uprave OTP banke nadležan za riznicu, financije, poslovno bankarstvo te sustav upravljanja Grupom.



Helena Banjad
Članica Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

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

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



Slaven Celić
Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.

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

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

POSLOVNA MREŽA OTP BANKE



Mreža bankomata i poslovnica



OTP banka Hrvatska d.d.

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

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

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

OTP Nekretnine d.o.o.

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

OTP Leasing d.d.

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