

Bilten o bankama

18

godina 9 • kolovoz 2009.



HRVATSKA NARODNA BANKA

HRVATSKA NARODNA BANKA

Bilten o bankama

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka
Direkcija za izdavačku djelatnost
Trg hrvatskih velikana 3
10002 Zagreb
Telefon centrale: 4564-555
Telefon: 4565-006
Telefaks: 4564-687

WEB-ADRESA

<http://www.hnb.hr>

Molimo sve korisnike ove publikacije da prilikom korištenja podataka obavezno navedu izvor.

Ova je publikacija izrađena na temelju podataka koje su banke dostavile u Hrvatsku narodnu banku. Za sve podatke sadržane u ovoj publikaciji odgovaraju banke koje su ih dostavile. Namjena je ove publikacije isključivo informativna i ona ne čini službenu politiku ili smjernicu nadzora Hrvatske narodne banke. Svi zaključci izvedeni iz danih informacija vlastiti su zaključci korisnika i ne mogu se pripisati Hrvatskoj narodnoj banci.

Tiskano u 500 primjeraka

ISSN 1333-1035

HRVATSKA NARODNA BANKA

BILTEN O BANKAMA

Zagreb, 2009.

Sadržaj

Sažetak / 1

1. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija / 3

1.1. Banke / 3

1.1.1. Struktura banaka u Republici Hrvatskoj / 3

1.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija u bankarskom sektoru / 4

1.1.3. Bilanca banaka i izvanbilančne stavke / 8

1.1.4. Kapital banaka / 14

1.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka / 18

1.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka / 22

1.1.7. Izloženost banaka kreditnom riziku / 26

1.1.8. Izloženost banaka riziku likvidnosti / 31

1.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka / 35

1.2. Stambene štedionice / 37

1.2.1. Bilanca stambenih štedionica / 37

1.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica / 41

1.2.3. Izloženost stambenih štedionica kreditnom riziku / 42

2. Metodološka objašnjenja / 45

3. Popis banaka, štednih banaka i stambenih štedionica / 55

Prilog I. / 95

Prilog II. / 96

Kratice / 97

Sažetak

Nakon iznimno visokog rasta nekamatnih prihoda i ukupne dobiti banaka u prethodnoj godini (19,8%) rast dobiti, premda sporije, nastavio se i u 2008. (13,4%). Povećanje kamatnih prihoda, koje je bilo osnovni izvor rasta dobiti, rezultat je restrukturiranja aktive, tj. rasta udjela danih kredita i istodobnog rasta kamatnih stopa na kredite. Prinos na prosječnu imovinu (ROAA) zadržao se na prošlogodišnjoj razini (1,6%), dok se višegodišnji silazni trend prinosa na prosječni kapital (ROAE) nastavio, te je iznosio 9,9%. Rast dobiti ostvarile su jedino velike banke, dok je kod srednjih i malih banaka zabilježen pad dobiti kao i pad pokazatelja profitabilnosti i efikasnosti.

Rast se danih kredita u 2008. godini usporio (13,8% naprama 14,8% u 2007.), i to zahvaljujući usporavanju rasta najznačajnije stavke – kredita stanovništvu. S druge strane, rast se kredita trgovačkim društvima, ponajprije građevinarstvu i poslovanju s nekretninama, te kredita državnim jedinicama ubrzao, pri čemu je stopa rasta kredita državnim jedinicama bila iznimno visoka (50,1%). Udio kredita u bilanci banaka kao i u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama nastavio je rasti te je pritom odražavao prilagodbu banaka promijenjenim uvjetima u gospodarskom i regulatornom okružju.

Razina loših kredita i dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kreditima povećala se u odnosu na prošlu godinu. Osnovni pokazatelj kvalitete kredita – omjer loših i ukupnih kredita blago se povećao (s 4,8% na 4,9%), i to zbog ubrzanja rasta loših kredita trgovačkim društvima i stanovništvu. Zbog natprosječne stope rasta udio se loših kredita stanovništvu u sektorskoj distribuciji loših kredita povećao (na 40,1%), a udio loših kredita trgovačkim društvima, premda niži nego godinu prije, i nadalje je bio najviši (58,0%). Kod trgovačkih društava zabilježen je visoki rast dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kreditima, čemu je značajno pridonio rast tih potraživanja od državnih trgovačkih društava. Porasla su i dospjela nenaplaćena potraživanja po kreditima stanovništvu (ponajprije na temelju gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita), što je dodatno utjecalo na rast ukupnih dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kreditima. Unatoč povećanju kredita kod kojih je utvrđena nemogućnost potpune naplate i rastu dospjelih nenaplaćenih potraživanja, procjena banaka o prosječnom postotku gubitaka po lošim kreditima se poboljšala – omjer se ispravaka vrijednosti i loših kredita smanjio (na 48,7%), i to kao rezultat smanjenja ispravaka vrijednosti kredita odobrenih trgovačkim društvima.

Tijekom većeg dijela 2008. kuna je jačala u odnosu na euro, a njezino slabljenje u posljednjem tromjesečju rezultiralo je tečajem koji je na kraju godine bio tek nešto niži od onoga s kraja 2007. Na početku 2008. tradicionalno duga otvorena devizna pozicija domaćih banaka prešla je u kratku, za što je zaslužna dominacija eura i kratka pozicija u toj valuti. Naime, nakon jačanja kunske komponente bilance banaka tijekom 2007. godine, u 2008. dolazi do rasta deviznih obveza (uključujući i one s valutnom klauzulom u stranim valutama), a prije svega porasta primljenih eurskih depozita (15,5%). Također, i dani eurski krediti zamjetno su porasli u 2008. (25,8%), ali je smanjenje danih eurskih depozita, na što je zasigurno utjecala i izmjena regulative, usporilo rast eurske imovine (na 12,7%). Kroz cijelu 2008. prosječna tromjesečna kratka otvorena devizna pozicija banaka bila je veća od duge i iznosila je znatno manje od dozvoljenog maksimuma.

Odobranjem plasmana u devizama ili kunkskih plasmana uz valutnu klauzulu banke prenose valutni rizik na svoje klijente. U uvjetima jačanja devizne podbilance banaka došlo je do rasta izloženosti banaka valutno-induciranom kreditnom riziku. Od ukupnog iznosa plasmana i potencijalnih obveza

koji podliježu VIKR-u njih 78,9% nije bilo zaštićeno od njegovog djelovanja. Rast toga pokazatelja u odnosu na kraj prethodne godine posljedica je rasta kredita izloženih VIKR-u plasiranih ostalim trgovačkim društvima i stanovništvu, točnije onim trgovačkim društvima i pojedincima koji nemaju usklađene devizne priljeve i odljeve.

Ukidanje mjere o graničnoj obveznoj pričuvi, a potom i povećanje iznosa osiguranja depozita, brzo je i učinkovito razriješilo poremećaje u likvidnosnoj poziciji pojedinih banaka na početku listopada 2008. U posljednjem tromjesečju 2008. snažno su porasli izvori sredstava od većinskih stranih vlasnika, što je zajedno s izrazitim rastom depozita stanovništva (posebice nakon završetka turističke sezone) rezultiralo godišnjom stopom rasta ukupnih depozita od 6,3%. Rast depozita stanovništva bio je, i u apsolutnom iznosu i relativno, izraženiji nego u prethodnoj godini, što se može povezati s povećanom atraktivnošću štednje u bankama zbog nepovoljnih kretanja na tržištu kapitala kao i rasta kamatnih stopa na depozite. Učinci globalnih ekonomskih promjena i njihovo prelijevanje na domaće okružje ogledali su se u padu depozita trgovačkih društava te u padu depozita ostalih bankarskih institucija (investicijski fondovi i dr.). Unatoč tome, povećao se udio depozita u ukupnim izvorima sredstava banaka, a likvidna pozicija banaka bila je dodatno osnažena pojačanim ulaganjima u niskorizične i lakoutržive vrijednosne papire.

Stopa adekvatnosti kapitala banaka zadržala se na visokoj razini i tijekom 2008., pa je na kraju te godine iznosila 15,16%. Najkvalitetniji dio jamstvenoga kapitala, osnovni kapital, bio je i njegova najvažnija sastavnica (95,8%). Od ukupnog iznosa jamstvenoga kapitala, 65,9% iskorišteno je za pokriće kapitalnog zahtjeva, tj. 34,1% jamstvenoga kapitala ostalo je raspoloživo u slučaju rasta izloženosti rizicima. U odnosu na kraj 2007. godine stopa adekvatnosti kapitala smanjila se za nešto više od 1 postotnog boda, na što je, uz rast deviznih i indeksiranih plasmana, utjecalo i pooštavanje propisa vezanih uz te plasmane, tj. povećanje pondera sa 75% na 100% za osigurana i sa 125% na 150% za neosigurana devizna (i indeksirana) potraživanja od clijenata s neusklađenom deviznom pozicijom. Pritom valja uzeti u obzir da izražena kreditna aktivnost prema državnim jedinicama, bez obzira na izloženost VIKR-u, zbog primjene pondera 0% nije imala utjecaja na iznos ponderirane aktive banaka.

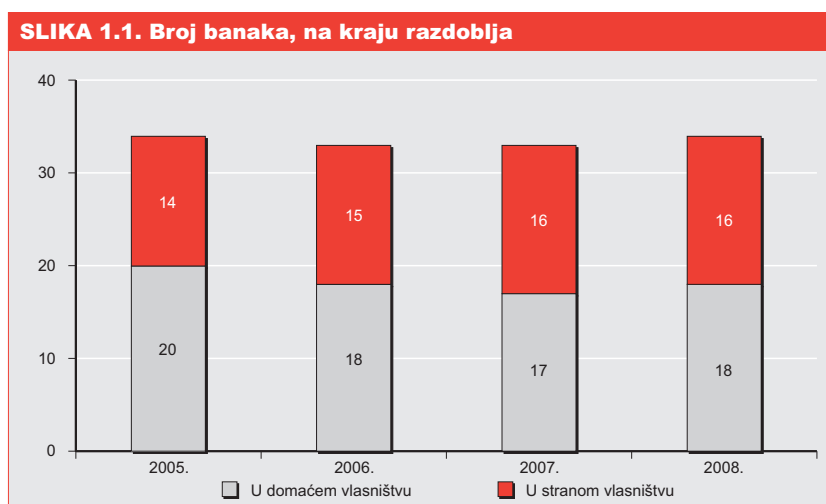
1. Pokazatelji poslovanja bankarskih institucija

Broj institucija u bankarskom sektoru Republike Hrvatske u odnosu na kraj 2007. godine povećao se za jedan zbog ulaska Obrtničke štedne banke d.d., Zagreb, pa su na kraju 2008. godine sektor činile 33 banke, jedna štedna banka i pet stambenih štedionica. Udio aktive banaka (uključujući štednu banku) u istom se razdoblju minimalno povećao i iznosio je 98,2%, a udio aktive stambenih štedionica 1,8% ukupne aktive bankarskog sektora.

1.1. Banke

1.1.1. Struktura banaka u Republici Hrvatskoj

Na kraju 2008. godine u Republici Hrvatskoj poslovalo je, jednako kao i na kraju 2007., šest velikih banaka i četiri srednje banke, dok se broj malih banaka nakon uključivanja Obrtničke štedne banke povećao s 23 na 24¹. Znatno usporavanje rasta imovine banaka u 2008. godini kod svih grupa banaka utjecalo je na promjenu udjela tih grupa u ukupnoj aktivni svih banaka (Tablica 1.1.). Naime, najizraženije smanjenje stope rasta i njezina najniža vrijednost na kraju 2008. ostvareni su kod srednjih banaka zbog čega se njihov udio smanjio s 12,9% na 12,5%. Udio se velikih banaka u ukupnoj aktivni svih banaka nakon dvije godine pada povećao na 79,4% (na račun srednjih banaka), a udio malih banaka ostao je isti.



¹ Broj stanovnika (izvor je Državni zavod za statistiku, popis iz 2001.) na jednu banku na kraju 2008. u RH iznosio je 130,5 tisuća, a na jednu kreditnu instituciju 113,8. Za usporedbu, u EU-27 na jednu kreditnu instituciju dolazi 59,4 tisuće stanovnika na kraju 2007. (izvor je Europska središnja banka, *EU Banking structures*, 10/08).

Nakon uključivanja prve štedno-kreditne zadruge koja se uspješno preoblikovala u štednu banku u bankarski sektor RH broj banaka u domaćem vlasništvu (domaćem privatnom vlasništvu) u odnosu na kraj 2007. godine povećao se za jedan (Tablica 1.2.). Broj banaka u stranom vlasništvu ostao je nepromijenjen.

TABLICA 1.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove aktive u aktivi svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Velike banke	6	81,9	6	80,2	6	79,0	6	79,4
Srednje banke	4	10,4	4	12,0	4	12,9	4	12,5
Male banke	24	7,7	23	7,8	23	8,1	24	8,1
Ukupno	34	100,0	33	100,0	33	100,0	34	100,0

Unatoč povećanju broja banaka u domaćem vlasništvu udio domaćih banaka u aktivi svih banaka blago se smanjio, za 0,2 postotna boda, na 9,4%, zahvaljujući smanjenju udjela banaka u domaćem državnom vlasništvu, s 4,7% na 4,5% (što je rezultat znatno sporije godišnje stope rasta tih banaka (1,5%) u odnosu na prosječnu godišnju stopu rasta svih banaka (7,25%) na kraju 2008.).

TABLICA 1.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove aktive u aktivi svih banaka, na kraju razdoblja

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.	
	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio	Broj banaka	Udio
Domaće vlasništvo	20	8,7	18	9,2	17	9,6	18	9,4
Domaće privatno vlasništvo	18	5,3	16	5,0	15	4,9	16	4,9
Domaće državno vlasništvo	2	3,4	2	4,2	2	4,7	2	4,5
Strano vlasništvo	14	91,3	15	90,8	16	90,4	16	90,6
Ukupno	34	100,0	33	100,0	33	100,0	34	100,0

Broj grupa banaka (9), koje su prema odredbama Odluke o konsolidiranim financijskim izvješćima grupe banaka² imale obvezu preko nadređene banke izvješćivati Hrvatsku narodnu banku o svom poslovanju ostao je isti kao i na kraju 2007. godine³.

1.1.2. Teritorijalna raširenost poslovne mreže banaka i koncentracija u bankarskom sektoru

Banke su tijekom 2008. povećale broj poslovnih jedinica banaka za 5,1%, odnosno za 61 jedinicu. Na kraju 2008. RH je raspolagala s gotovo 38 poslovnih jedinica po banci (za usporedbu, EU-27 je prema podacima za kraj 2007. raspolagao s oko 28 jedinica po banci). Ukupan broj bankomata porastao je za 347, odnosno za 11,6%, te je, uključujući bankomate u vlasništvu drugih tvrtki⁴ kojima se mogu koristiti klijenti banke, prvi put premašen broj od sto bankomata po jednoj banci (101,3) (Tablica 1.3.).

Najveći broj poslovnih jedinica banaka u Republici Hrvatskoj i nadalje je bio prisutan u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, s udjelom od 20,9%. U odnosu na kraj 2007. godine taj se udio neznatno

2 NN, br. 17/2003.

3 Sastave pojedinih grupa banaka vidi u Prilogu II. Grupe banaka, na dan 31. prosinca 2008.

4 U slučaju Privredne banke Zagreb d.d. i Banco Popolare Croatia d.d.

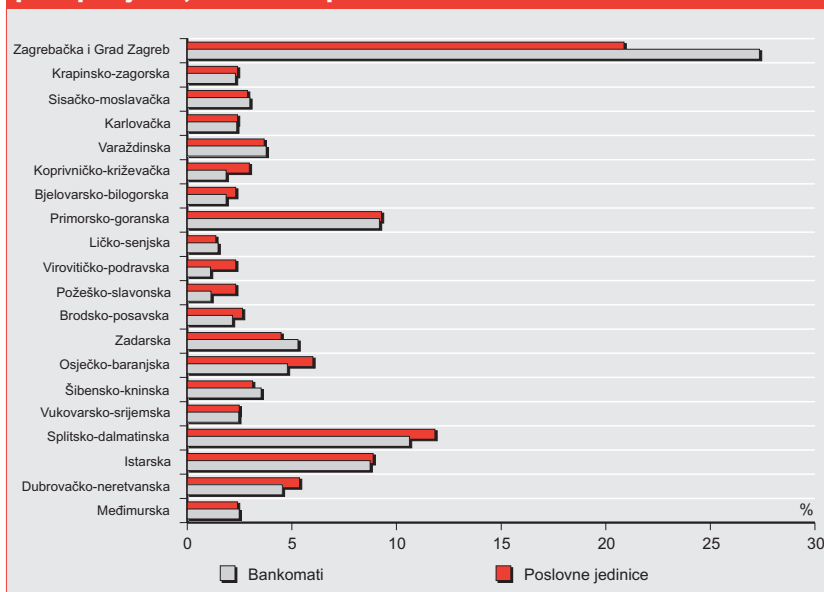
smanjio (za 0,2 postotna boda). Jedino je još Splitsko-dalmatinska županija imala udio poslovnih jedinica iznad deset posto (11,8%). Slijedile su Primorsko-goranska županija s 9,3% te Istarska županija s 8,9%. U ostalim županijama udio je poslovnih jedinica ispod šest posto (u Osječko-baranjskoj 6,0%). Najniži udio zabilježen je u Ličko-senjskoj županiji, 1,4%. Najveća koncentracija poslovnih jedinica (u odnosu na broj stanovnika) zabilježena je u Dubrovačko-neretvanskoj županiji, gdje na jednu poslovnicu otpada 1834 stanovnika, a najmanja u Vukovarsko-srijemskoj županiji, gdje na jednu poslovnu jedinicu otpada 6606 stanovnika.⁵ Najviše je banaka, njih 29, odnosno dvije više u odnosu na kraj 2007., poslovalo u Zagrebačkoj županiji i Gradu Zagrebu, a slijedile su Primorsko-goranska županija s 24, Splitsko-dalmatinska s 20 i Istarska županija s 19 banaka. Samo je u Ličko-senjskoj i Krapinsko-zagorskoj županiji poslovalo manje od deset banaka (7 odnosno 8). Tri su banke, kao i na kraju 2007. godine, poslovale samo na području jedne županije. Isto tako tri su banke, koje pripadaju grupi velikih banaka, poslovale u najviše županija (20) putem svojih poslovnih jedinica.

TABLICA 1.3. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na kraju razdoblja

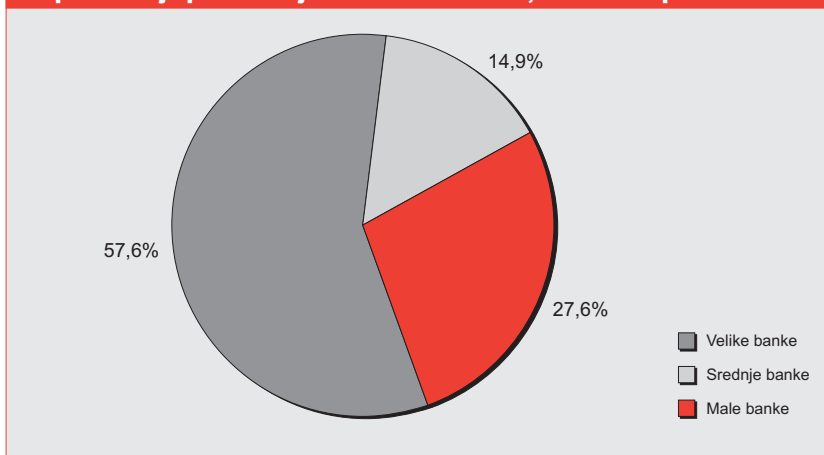
	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.	
	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati	Poslovne jedinice	Bankomati
Zagrebačka i Grad Zagreb	224	656	229	740	251	848	261	914
Krapinsko-zagorska	25	36	28	50	30	65	30	77
Sisačko-moslavačka	35	59	35	80	37	90	36	100
Karlovačka	25	50	24	61	27	67	30	79
Varaždinska	40	82	40	93	43	105	46	126
Koprivničko-križevačka	51	40	36	44	37	51	37	62
Bjelovarsko-bilogorska	26	53	23	52	23	58	29	62
Primorsko-goranska	111	224	106	260	112	283	116	307
Ličko-senjska	14	33	15	38	17	43	17	49
Virovitičko-podravaska	25	25	27	36	29	36	29	37
Požeško-slavonska	25	24	25	32	25	30	29	38
Brodsko-posavska	28	38	27	49	29	57	33	72
Zadarska	45	114	46	137	53	152	56	177
Osječko-baranjska	72	110	68	125	71	147	75	160
Šibensko-kninska	32	80	40	92	38	106	39	118
Vukovarsko-srijemska	23	51	24	57	29	70	31	82
Splitsko-dalmatinska	124	251	131	279	141	320	148	355
Istarska	107	218	109	234	109	265	111	292
Dubrovačko-neretvanska	55	97	58	110	60	125	67	152
Međimurska	27	66	27	72	28	77	30	83
Ukupno	1.114	2.307	1.118	2.641	1.189	2.995	1.250	3.342

Zagrebačka županija i Grad Zagreb prednjače u broju novopostavljenih bankomata (66), zbog čega je ta županija, usprkos smanjenju omjera u odnosu na 2007. godinu za jedan postotni bod, zadržala i najviši udio bankomata u ukupnom broju postavljenih bankomata u RH (27,3%). Po broju bankomata slijedile su iste tri županije kao i po broju poslovnih jedinica (Splitsko-dalmatinska, Primorsko-goranska i Istarska), s koncentracijom od oko deset posto. Najmanji broj bankomata, s koncentracijom manjom od 1,5%, zabilježen je u Požeško-slavonskoj, Virovitičko-podravskoj i Ličko-senjskoj županiji. Najveće relativno povećanje broja bankomata (više od 25%) imale su Požeško-slavonska i Brodsko-posavska županija, s osam odnosno 15 novopostavljenih bankomata. Pet malih banaka (jedna manje u odnosu na 2007.) nije posjedovalo nijedan bankomat.

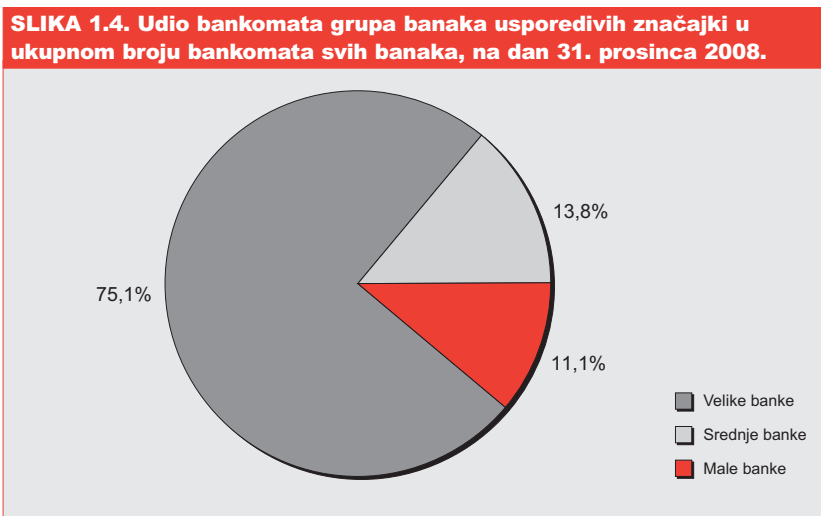
⁵ Broj stanovnika po poslovnoj jedinici na kraju 2008. u RH iznosio je 3.550. Za usporedbu, taj je pokazatelj iznosio 2.123 za EU-27 u 2007. Prema broju stanovnika po bankomatu (1.328) RH je izjednačena sa EU-27 (1.362).

SLIKA 1.2. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama, na dan 31. prosinca 2008.

Glede porasta broja poslovnih jedinica i bankomata, najveći relativni porast i dalje ostvaruju grupe banaka koje ih imaju najmanje. Tako je kod poslovnih jedinica prednjačila grupa srednjih banaka s porastom od 10,1%, odnosno 17 poslovnih jedinica, a što se tiče broja bankomata najveći je relativni porast bio kod grupe malih banaka, za 18,2% (57 bankomata). Kod grupe velikih banaka, koja i dalje ima više od polovine svih poslovnih jedinica kao i više od tri četvrtine svih postavljenih bankomata, zabilježen je njihov najmanji porast, od 2,9% odnosno 10,0%.

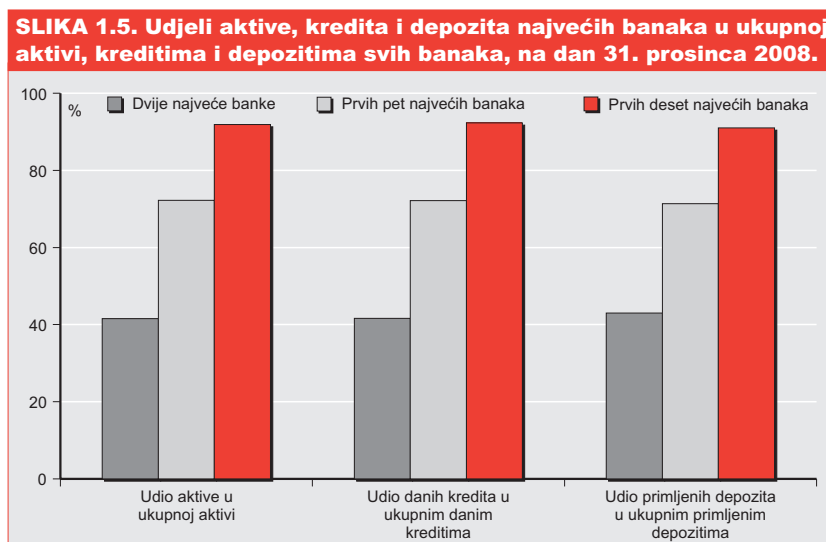
SLIKA 1.3. Udio poslovnih jedinica grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka, na dan 31. prosinca 2008.

Za potrebe analize koncentracija udjela aktive, kredita i depozita u bankarskom sektoru prate se podaci o visini aktive za prvih deset najvećih banaka. Pri analizi koncentracija banke su podijeljene u tri skupine: prvu čine dvije najveće banke, drugu čini pet najvećih banaka, a treću deset najvećih banaka. Koncentracija je analizirana kao omjer iznosa aktive, kredita odnosno depozita pojedine skupine banaka i ukupnog iznosa iste bilančne stavke svih banaka zajedno (Slika 1.5.).



Na kraju 2008. spomenute koncentracije uglavnom su se povećale u odnosu na kraj 2007. kod svih promatranih grupa banaka. Tako je udio aktive dviju najvećih banaka u aktivi svih banaka porastao za 0,6 postotnih bodova (na 41,6%), a udio pet najvećih banaka za 0,7 postotnih bodova (na 72,3%). Pritom je udio u aktivi deset najvećih banaka ostao nepromijenjen.

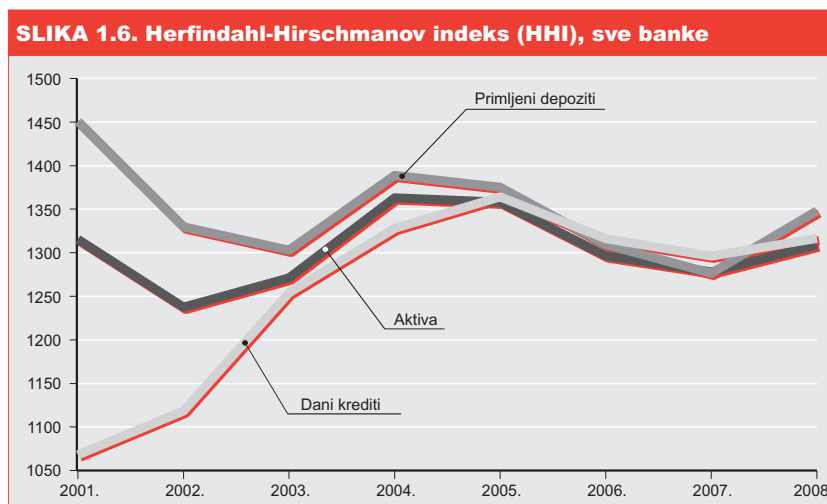
Udjeli kredita svih promatranih grupa banaka (dviju, pet i deset najvećih banaka) u ukupnim kreditima banaka blago su porasli, za 0,4, 0,1 i 0,2 postotna boda, te su na kraju 2008. iznosili 41,6%, 72,2% i 92,3%.



Za razliku od koncentracija mjenjenih udjelima aktive i kredita, udjeli depozita povećali su se jedino za grupu dviju najvećih banaka (za 2,1 postotni bod), dok su se udjeli pet najvećih banaka smanjili za 0,7 postotnih bodova. Udjeli depozita dviju najvećih banaka tako su dosegli 43,0%, što je najviša razina od lipnja 2006. Udio deset najvećih banaka, kao i kod koncentracije aktive, ostao je nepromijenjen.

Spomenuta kretanja koncentracije aktive, odobrenih kredita i primljenih depozita banaka dovela su do rasta Herfindahl-Hirschmanova indeksa. Njegov je porast u odnosu na kraj 2007. bio najveći

kod primljenih depozita, za 72 jedinice; kod aktive za 31 jedinicu i kod danih kredita za 20 jedinica. Zbog znatnog rasta koncentracije primljenih depozita HHI po depozitima iznova je nadmašio HHI po odobrenim kreditima i iznosio 1348 jedinica, što je najviša vrijednost od kraja 2005.



1.1.3. Bilanca banaka i izvanbilančne stavke

Nastavak primjene mjere o upisu obveznih blagajničkih zapisa HNB-a tijekom 2008., uz nepovoljna kretanja u međunarodnom i domaćem okružju, utjecao je na daljnje usporavanje godišnje stope rasta

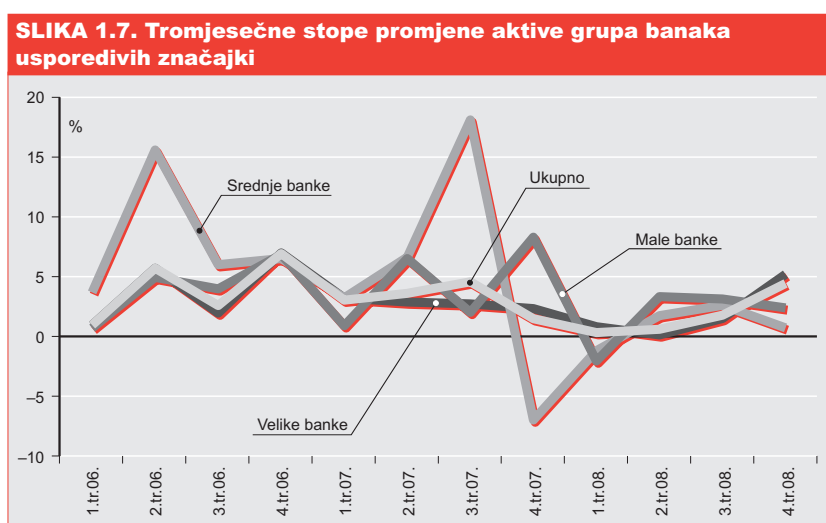
TABLICA 1.4. Struktura aktive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.		Promjena	XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio		Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	42.900,8	16,5	49.615,2	16,3	15,7	51.415,9	14,9	3,6	42.671,2	11,5	-17,0
1.1. Gotovina	3.347,1	1,3	3.931,0	1,3	17,4	4.551,7	1,3	15,8	5.394,3	1,5	18,5
1.2. Depoziti kod HNB-a	39.553,7	15,2	45.684,2	15,0	15,5	46.864,2	13,6	2,6	37.276,9	10,1	-20,5
2. Depoziti kod bankarskih institucija	23.155,9	8,9	26.005,6	8,5	12,3	35.118,0	10,2	35,0	35.592,9	9,6	1,4
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	7.007,2	2,7	8.077,2	2,7	15,3	8.748,7	2,5	8,3	10.062,5	2,7	15,0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	8.285,5	3,2	7.730,4	2,5	-6,7	8.515,5	2,5	10,2	6.840,0	1,8	-19,7
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	11.820,8	4,5	12.678,2	4,2	7,3	11.326,4	3,3	-10,7	12.480,3	3,4	10,2
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	5.106,0	2,0	3.311,9	1,1	-35,1	3.536,7	1,0	6,8	4.798,8	1,3	35,7
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.101,4	0,4	460,1	0,2	-58,2	700,0	0,2	52,1	669,0	0,2	-4,4
8. Derivatna financijska imovina	147,3	0,1	280,9	0,1	90,7	276,0	0,1	-1,8	121,9	0,0	-55,8
9. Krediti financijskim institucijama	3.867,3	1,5	4.035,4	1,3	4,3	6.949,8	2,0	72,2	5.796,7	1,6	-16,6
10. Krediti ostalim komitentima	148.089,7	56,9	183.740,0	60,3	24,1	209.319,6	60,7	13,9	240.808,0	65,1	15,0
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.601,8	0,6	1.675,5	0,6	4,6	1.703,9	0,5	1,7	1.774,1	0,5	4,1
12. Preuzeta imovina	356,3	0,1	445,6	0,1	25,1	355,7	0,1	-20,2	391,7	0,1	10,1
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.198,8	1,6	4.434,1	1,5	5,6	4.510,4	1,3	1,7	4.503,8	1,2	-0,1
14. Kamate, naknade i ostala imovina	4.901,6	1,9	4.788,2	1,6	-2,3	5.471,0	1,6	14,3	6.624,6	1,8	21,1
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.263,1	0,9	2.672,6	0,9	18,1	2.866,2	0,8	7,2	3.042,4	0,8	6,1
UKUPNO IMOVINA	260.277,2	100,0	304.605,3	100,0	17,0	345.081,4	100,0	13,3	370.093,0	100,0	7,2

aktive banaka. Nakon 17,0% na kraju 2006. te 13,3% na kraju 2007. godišnja stopa rasta aktive banaka na kraju 2008. iznosila je 7,2%, što je njezina najniža vrijednost u proteklih deset godina.

Ukupna aktiva svih banaka na kraju 2008. iznosila je 370,1 mlrd. kuna, a u usporedbi sa stanjem na kraju 2007. godine povećala se za 25,0 mlrd. kuna. U promatranom jednogodišnjem razdoblju aktiva se povećala kod 29 banaka, dok se kod četiri male banke smanjila. Najveću godišnju stopu rasta, u visini od 7,8%, ostvarila je grupa velikih banaka, kod koje se aktiva u usporedbi sa stanjem na kraju 2007. povećala za 21,2 mlrd. kuna. Aktiva malih banaka povećala se za 7,3%, a aktiva srednjih banaka za 3,9%.

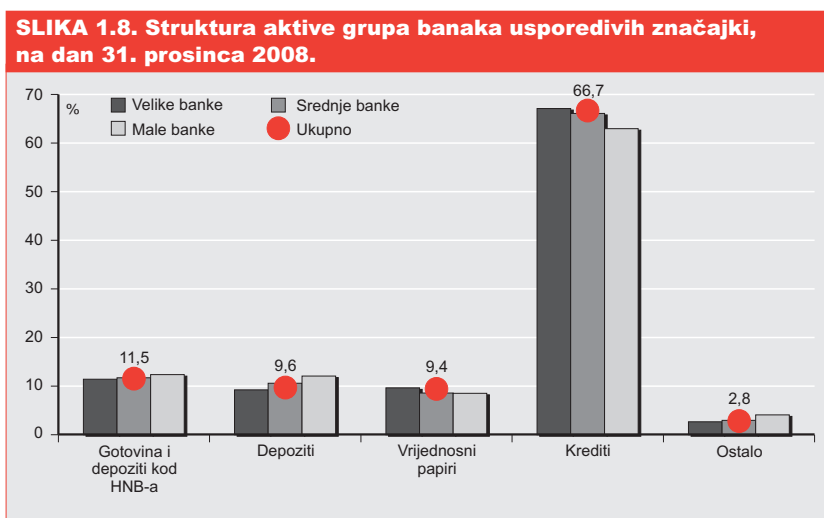
Više od polovine iznosa ukupnog povećanja aktive banaka tijekom 2008. godine (15,7 mlrd. kuna od ukupno 25,0 mlrd. kuna) ostvareno je u posljednjem tromjesečju, pa je stopa rasta aktive u tome tromjesečju bila najveća te je iznosila 4,4% (Slika 1.7.). Na kraju 2008. veći dio aktive banaka bio je nominiran u stranim valutama ili indeksiran uz strane valute (ukupno 60,7%), a valutna se struktura gotovo u cijelosti sastojala od tri valute – eura, švicarskog franka i američkog dolara. Zbog toga je rast aktive banaka u posljednjem tromjesečju 2008. bio pod znatnim utjecajem deprecijacije tečaja kune prema tim valutama. Isključimo li utjecaj jačanja tih triju valuta, koje su činile 99,2% aktive u stranim valutama i one indeksirane uz strane valute, rast aktive banaka u posljednjem tromjesečju 2008. neznatno bi prelazio 2%.



Znatno više od rasta ukupne aktive povećali su se odobreni krediti, kod kojih je godišnja stopa rasta iznosila 14,0%, a nominalno povećanje 30,3 mlrd. kuna. Unatoč visokom rastu kredita u odnosu na stanje na kraju 2007. imovina banaka koja se u smislu Odluke o upisu obveznih blagajničkih zapisa HNB-a smatra plasmanima⁶ povećala se za 10,6%, odnosno manje od dopuštene stope rasta od 12%. Razlog toga nalazio se u izrazitom povećanju plasmana državnim jedinicama, za čiji se iznos prema odredbama spomenute odluke umanjuju plasmani.

⁶ Odluka o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke (NN, br. 132/2007. i 29/2008.)

Rast kredita po stopi gotovo dvostruko većoj od godišnje stope rasta aktive utjecao je na daljnje jačanje udjela kredita u strukturi aktive. Na kraju 2008. godine 66,7% aktive banaka činili su krediti, što je bilo za četiri postotna boda više nego na kraju 2007. Dio povećanja kredita bio je omogućen strukturnim promjenama u aktivi, do kojih je došlo u drugoj polovini 2008. zbog znatnog smanjenja depozita banaka kod HNB-a. Ukupno smanjenje depozita kod HNB-a u jednogodišnjem razdoblju u iznosu od 9,6 mlrd. kuna (20,5%) bilo je posljedica promjena u monetarnoj regulativi, koje su se odnosile na ukidanje granične obvezne pričuve i smanjenje stope obvezne pričuve banaka sa 17% na 14%⁷. Promjene su bile odraz nastojanja HNB-a da u drugoj polovini 2008. ublaži utjecaj financijske krize na likvidnost banaka. Rezultat spomenutih promjena u odnosu na kraj 2007. u aktivi banaka jest smanjenje udjela gotovine i depozita kod HNB-a za 3,4 postotna boda.



Iznos odobrenih kredita u odnosu na kraj 2007. kod svih grupa banaka porastao je više od aktive. Najveća stopa rasta kredita u promatranom razdoblju zabilježena je kod velikih banaka (14,6%), kod srednjih je banaka stopa rasta iznosila 12,6%, a kod malih banaka 10,7%. Udio kredita u aktivi bio je najveći kod velikih banaka (67,1%), kod srednjih banaka taj je udio iznosio 66,1%, a kod malih banaka 62,9%.

Za razliku od prethodnih godina, u kojima je kreditna aktivnost banaka bila usmjerena prema sektoru stanovništva, tijekom 2008. godine pod utjecajem promjena na financijskom tržištu i smanjenja potražnje znatno se usporio rast kredita stanovništvu. Godišnja stopa rasta neto kredita stanovništvu iznosila je 12,0%, a osim kredita financijskim institucijama koji su se smanjili za 16,6%, niža stopa rasta u odnosu na kraj 2007. zabilježena je samo kod kredita neprofitnim institucijama (8,4%). Nakon povećanja od 13,2 mlrd. kuna tijekom 2008. krediti stanovništvu dosegli su iznos od 122,7 mlrd. kuna, što je činilo 49,8% ukupnog iznosa neto kredita banaka na kraju 2008. U odnosu na stanje na kraju 2007. najviše su porasli stambeni krediti (7,1 mlrd. kuna, tj. 15,8%) i ostale vrste kredita stanovništvu – nenamjenski krediti, iskorišteni okvirni krediti, i sl. (5,1 mlrd. kuna, tj. 10,6%). Nešto više od godišnje stope rasta kunskih kredita stanovništvu (11,0%) iznosila je stopa rasta kunskih kredita uz valutnu klauzulu (12,6%), što nije imalo veći utjecaj na valutnu strukturu kredita odobrenih

⁷ Odluka o prestanku važenja Odluke o graničnoj obveznoj pričuvi (NN, br. 116/2008.), Odluka o izmjeni Odluke o obveznoj pričuvi (NN, 137/2008.), Ispravak Odluke o obveznoj pričuvi (NN, br. 139/2008.)

stanovništvu, te i nadalje s udjelom od 67,7% u ukupnom iznosu neto kredita stanovništvu prevladavaju kunske kredite uz valutnu klauzulu.

Najveća promjena u kreditnom portfelju banaka u odnosu na kraj 2007. bilo je povećanje iznosa kredita državnim jedinicama. Zbog sudjelovanja banaka u kreditnom aranžmanu refinanciranja otplate inozemnoga i domaćega javnog duga kredite odobreni državnim jedinicama porasli su u odnosu na kraj 2007. godine čak za 50,1%. Udio državnih jedinica u sektorskoj distribuciji neto kredita banaka porastao je u promatranom razdoblju za više od dva postotna boda, te je na kraju 2008. iznosio 8,7%. Cjelokupno povećanje iznosa kredita državnim jedinicama ostvareno je u stranoj valuti.

Iznos kredita odobrenih trgovačkim društvima porastao je za 10,7 mlrd. kuna (12,9%), a najveći dio povećanja tih kredita bio je nominiran u kunama uz valutnu klauzulu. Zbog porasta tih kredita i kredita uz valutnu klauzulu odobrenih stanovništvu ukupni iznos kredita uz valutnu klauzulu povećao se za 18,7 mlrd. kuna (16,5%). Porast kredita u stranim valutama bio je relativno veći (50,6%) zbog rasta kredita državnim jedinicama, dok su kunske kredite porasli za 2,0 mlrd. kuna (2,4%) zbog povećanja kredita stanovništvu.

Ulaganja banaka u vrijednosne papire, uključujući i trezorske zapise MF-a, bila su veća za 6,2% nego na kraju 2007. i iznosila su 34,9 mlrd. kuna. Udio ukupnih ulaganja u vrijednosne papire u aktivima banaka na kraju 2008. iznosio je 9,4%, što je bilo neznatno manje nego na kraju 2007. Ukupno povećanje ulaganja u vrijednosne papire u odnosu na 2007. ostvareno je nakon promjena monetarnih mjera, koje su u posljednjem tromjesečju 2008. bankama omogućile dodatna likvidna sredstva. U tome razdoblju izrazito su porasla ulaganja u obveznice stranih država i trezorske zapise MF-a, što je utjecalo na godišnju stopu rasta ulaganja u dužničke vrijednosne papire, koja je dosegla 8,4%. Ti su instrumenti ujedno bili najznačajniji oblik ulaganja banaka u vrijednosne papire jer se na obveznice odnosilo 53,3% ukupnih ulaganja banaka u vrijednosne papire, a na trezorske zapise MF-a 29,4%. U strukturi obveznica na kraju 2008., promatramo li po sektorima, vidi se podjednaki udio obveznica domaće države (40,8%) i stranih država (40,1%). Najveći dio ukupnog iznosa ulaganja u vrijednosne papire banke su rasporedile u portfelj raspoloživ za prodaju (52,7%). Ulaganja banaka u vlasničke vrijednosne papire na kraju 2008. godine bila su manja za 52,4% nego na kraju 2007., zbog čega se smanjio udio vlasničkih vrijednosnih papira u ukupnom iznosu ulaganja u vrijednosne papire, s 3,7% na 1,7% na kraju 2008. Smanjenje iznosa ulaganja banaka u vlasničke vrijednosne papire zabilježeno je kod gotovo svih sektora, a najviše kod trgovačkih društava (za 66,9%), na što su zasigurno utjecale promjene na tržištu kapitala i s njima povezan pad cijena dionica.

Iznos depozita plasiran kod drugih banaka u odnosu na kraj 2007. povećao se za 1,4%. Jednako kao i kod ulaganja u vrijednosne papire, depoziti su se povećali u posljednjem tromjesečju 2008., a na relativno nisku godišnju stopu rasta depozita utjecale su izmjene monetarne mjere o obveznoj minimalnoj pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima s 32% na 28,5%⁸ u prvoj polovini godine. Tim izmjenama bankama je bilo omogućeno restrukturiranje plasmana i dodatna sredstva za sudjelovanje u kreditnom aranžmanu refinanciranja otplate inozemnoga i domaćega javnog duga države. Daljnje promjene monetarnih mjera u sustavu obveznih pričuva kod HNB-a utjecale su na rast depozita kod banaka u drugoj polovini 2008., a posebno u posljednjem tromjesečju, kad su se depoziti kod banaka povećali za 21,6%. Kod stranih je banaka na kraju 2008. bila plasirana glavnina depozita (93,4%), a od tog je iznosa 21,2% bilo deponirano kod većinskih stranih vlasnika banaka.

8 Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima (NN, br. 59/2008.)

TABLICA 1.5. Struktura pasive banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

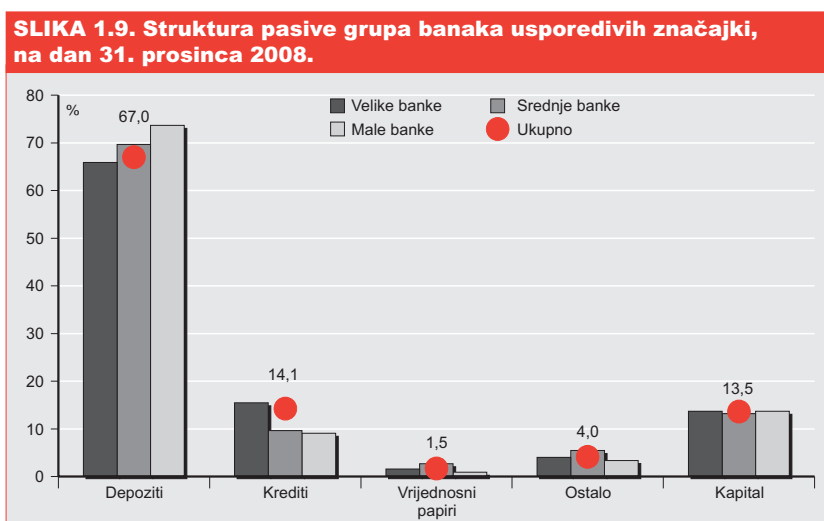
	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	13.844,2	5,3	15.102,5	5,0	9,1	20.573,0	6,0	36,2	19.270,0	5,2	-6,3
1.1. Kratkoročni krediti	7.346,5	2,8	7.286,7	2,4	-0,8	11.325,6	3,3	55,4	8.314,0	2,2	-26,6
1.2. Dugoročni krediti	6.497,7	2,5	7.815,8	2,6	20,3	9.247,4	2,7	18,3	10.956,1	3,0	18,5
2. Depoziti	171.742,0	66,0	202.950,5	66,6	18,2	233.108,0	67,6	14,9	247.813,9	67,0	6,3
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	29.175,2	11,2	37.696,5	12,4	29,2	45.284,0	13,1	20,1	41.313,1	11,2	-8,8
2.2. Štedni depoziti	26.124,5	10,0	26.601,4	8,7	1,8	26.859,4	7,8	1,0	25.640,1	6,9	-4,5
2.3. Oročeni depoziti	116.442,2	44,7	138.652,5	45,5	19,1	160.964,5	46,6	16,1	180.860,7	48,9	12,4
3. Ostali krediti	36.191,2	13,9	39.762,9	13,1	9,9	31.738,8	9,2	-20,2	32.862,6	8,9	3,5
3.1. Kratkoročni krediti	8.213,9	3,2	10.028,1	3,3	22,1	5.528,8	1,6	-44,9	7.955,1	2,1	43,9
3.2. Dugoročni krediti	27.977,3	10,7	29.734,8	9,8	6,3	26.210,1	7,6	-11,9	24.907,5	6,7	-6,0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	223,7	0,1	221,6	0,1	-0,9	367,5	0,1	65,9	1.578,3	0,4	329,4
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.396,9	1,3	3.583,4	1,2	5,5	3.476,7	1,0	-3,0	3.392,3	0,9	-2,4
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.396,9	1,3	3.583,4	1,2	5,5	3.476,7	1,0	-3,0	3.392,3	0,9	-2,4
6. Izdani podređeni instrumenti	770,7	0,3	758,1	0,2	-1,6	225,7	0,1	-70,2	53,3	0,0	-76,4
7. Izdani hibridni instrumenti	886,6	0,3	552,4	0,2	-37,7	636,6	0,2	15,2	2.055,7	0,6	222,9
8. Kamate, naknade i ostale obveze	9.778,3	3,8	10.413,5	3,4	6,5	11.781,4	3,4	13,1	13.139,7	3,6	11,5
UKUPNO OBVEZE	236.833,6	91,0	273.344,9	89,7	15,4	301.907,8	87,5	10,4	320.165,9	86,5	6,0
UKUPNO KAPITAL	23.443,6	9,0	31.260,3	10,3	33,3	43.173,6	12,5	38,1	49.927,1	13,5	15,6
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	260.277,2	100,0	304.605,3	100,0	17,0	345.081,4	100,0	13,3	370.093,0	100,0	7,2

Na kraju 2008. primljeni depoziti banaka iznosili su 247,8 mlrd. kuna, što je u odnosu na stanje na kraju 2007. porast od 14,7 mlrd. kuna. Depoziti su rasli uglavnom u drugoj polovini godine, zahvaljujući rastu oročenih depozita stanovništva i depozita većinskih stranih vlasnika banaka. Depoziti trgovačkih društava i ostalih bankarskih institucija (investicijskih fondova, stambenih štedionica, i dr.) smanjili su se u odnosu na kraj 2007., što je utjecalo na značajno usporavanje rasta ukupnih depozita tijekom 2008. u odnosu na prethodne godine. Godišnja stopa rasta depozita iznosila je 6,3% (2006. iznosila je 18,2%, a 2007. godine 14,9%), dok je apsolutno povećanje depozita bilo dvostruko manje nego u 2007. Najveća godišnja stopa rasta depozita ostvarena je kod grupe velikih banaka (7,0%), kod grupe malih banaka stopa rasta je iznosila 6,7%, a kod srednjih banaka 1,9%. Zbog niske stope rasta smanjio se udio depozita u pasivi kod svih grupa banaka. Najveći udio depozita u pasivi na kraju 2008. i dalje su imale male banke (73,7%), a najmanji velike banke (65,9%), dok je kod srednjih banaka taj udio iznosio 69,6% (Slika 1.9.).

Depoziti trgovačkih društava ukupno su se smanjili za 4,4 mlrd. kuna (8,2%), zbog čega se njihov udio u ukupnim depozitima znatno smanjio (s 23,1% na kraju 2007. godine na 19,9% na kraju 2008.). Osim kratkoročnih depozita na žiroračunima i tekućim računima trgovačkih društava, koji su bili manji za 15,2%, smanjili su se i štedni depoziti (2,4%) te oročeni depoziti trgovačkih društava (4,4%). Depoziti stanovništva su u odnosu na kraj 2007. porasli za 14,2 mlrd. kuna (11,7%), a povećanje se u cijelosti odnosilo na oročene depozite, dok su depoziti žiroračuna i tekućih računa te štedni depoziti stanovništva bili manji za 2,0% i 6,9%. Depoziti većinskih stranih vlasnika banaka na kraju 2008. godine iznosili su 10,8 mlrd. kuna, a u odnosu na kraj 2007. bili su veći za 7,1 mlrd. kuna (32,3%). Gotovo cjelokupni iznos povećanja tih depozita ostvaren je kod velikih banaka.

Obveze banaka na osnovi primljenih kredita u odnosu na stanje na kraju 2007. godine neznatno su se smanjile (0,3%), a njihov udio u pasivi banaka smanjio se za 1,1 postotni bod. Veći dio ukupnog

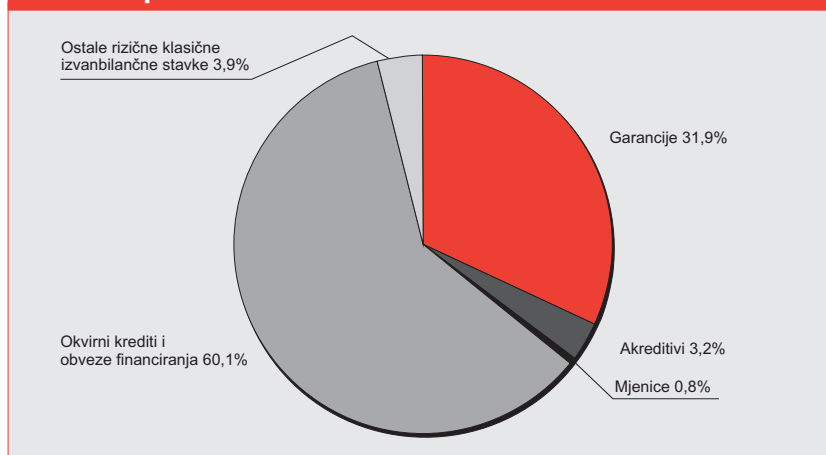
iznosa kredita banke su primile od nerezidenata (62,8%), dok su krediti primljeni od većinskih stranih vlasnika iznosili 22,7 mlrd. kuna, odnosno 43,6% ukupnog iznosa kredita na kraju 2008. Izvori sredstava (depoziti i krediti) od stranih vlasnika banaka činili su 17,3% ukupnih izvora, što je bilo za 3,4 postotna boda više nego na kraju 2007. Na izvore stranih vlasnika na kraju 2008. najviše su se oslanjale velike banke, kod kojih su ta sredstva činila 19,3% ukupnih izvora. Kod srednjih banaka taj je udio iznosio 15,3%, a kod malih banaka 1,3%.



Ukupni je kapital banaka na kraju 2008. bio veći za 6,8 mlrd. kuna (1,4%) nego na kraju 2007., a njegov je udio u pasivi banaka zahvaljujući dokapitalizaciji i zadržavanju većeg dijela ostvarene dobiti porastao za gotovo jedan postotni bod. Visina spomenutog udjela bila je gotovo izjednačena kod svih grupa banaka. Da bi održale minimalnu stopu adekvatnosti kapitala, banke su tijekom godine izdavale hibridne instrumente i njihov je iznos na kraju 2008. bio za 1,4 mlrd. kuna veći nego na kraju 2007.

Rizične klasične izvanbilančne stavke banaka na kraju 2008. godine iznosile su 69,7 mlrd. kuna. Za razliku od godišnjih stopa rasta ostvarenih u prethodne dvije godine, koje su iznosile 30,4% na kraju 2006. i 12,5% na kraju 2007., povećanje ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki na kraju 2008. iznosilo je samo 1,1%, odnosno 751,6 mil. kuna. Zbog toga se smanjio omjer izvanbilančne i bilančne aktive, s 20,1% na kraju 2007. na 18,8% na kraju 2008. Iznos klasičnih izvanbilančnih rizičnih stavki smanjio se u malim bankama (5,2%), dok se u velikim i srednjim bankama povećao (za 1,4% i 1,8%).

Povećanje ukupnih klasičnih izvanbilančnih stavki u odnosu na kraj 2007. najvećim je dijelom bilo rezultat porasta preuzetih obveza banaka na osnovi izdanih garancija za 2,3 mlrd. kuna (10,5%) i u manjoj mjeri povećanja obveza po mjenicama (326,5 mil. kuna) i akreditivima (318,2 mil. kuna). Istodobno su banke znatno smanjile iznos okvirnih kredita i drugih obveza financiranja (1,6 mlrd. kuna ili 3,4%) kao i ostalih rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki (613,1 mil. kuna ili 18,0%), što je utjecalo na vrlo nisku stopu rasta ukupnog iznosa izvanbilančnih stavki. Unatoč smanjenju okvirnih kredita i drugih obveza financiranja te smanjenju njihova udjela u strukturi rizične klasične izvanbilančne aktive za gotovo 3 postotna boda na te stavke je i na kraju 2008. otpadao najveći dio (60,1%) izvanbilančne aktive (Slika 1.10.).

SLIKA 1.10. Struktura rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki banaka, na dan 31. prosinca 2008.

Ukupna ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata na kraju 2008. u odnosu na stanje na kraju 2007. bila je veća za 4,2 mlrd. kuna (3,0%) i iznosila je 117,7 mlrd. kuna. Banke su u odnosu na kraj 2007. godine povećale iznos tih ugovora s nerezidentima za 14,9 mlrd. kuna (13,6%), dok je iznos ugovora s rezidentima bio manji za 10,7 mlrd. kuna (33,4%). U jednogodišnjem razdoblju najviše je porastao iznos ugovora o razmjeni (engl. *swaps*), za 2,5 mlrd. kuna ili 5,4%, i terminskih ugovora – ročnica, za 2,0 mlrd. kuna ili 43,5%. Cjelokupni porast ukupne ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata ostvaren je kod srednjih banaka, kod kojih se iznos tih stavki povećao za 89,1%. Kod velikih i malih banaka zabilježeno je smanjenje ugovorene vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata za 0,1% i 1,2%.

1.1.4. Kapital banaka

Bilančni je kapital banaka u proteklih godinu dana porastao za 15,6% (odnosno za 6,8 mlrd. kuna), što je bilo više nego dvostruko sporije povećanje u usporedbi s prethodne dvije godine, kad je njegov porast premašivao 30%. Bilančni kapital grupa velikih i malih banaka rastao je nešto brže od bilančnoga kapitala svih banaka zajedno, odnosno za 17,1% i za 16,2%, a bilančni kapital grupe srednjih banaka imao je više nego dvostruko sporiju stopu rasta, od 6,8%. Točno polovina tog povećanja, odnosno 3,4 mlrd. kuna, rezultat je porasta u prvom tromjesečju, a u preostalom se dijelu prošle godine porast kapitala smanjivao iz tromjesečja u tromjesečje.

Porast dioničkoga kapitala u visini od 3,1 mlrd. kuna činio je gotovo polovinu ukupnog povećanja bilančnoga kapitala. Navedena dokapitalizacija banaka najvećim se dijelom odvijala u prvom tromjesečju 2008., kad je iznosila 2,4 mlrd. kuna (kod dvije banke iz grupe velikih banaka i jedne srednje banke) te u znatno manjoj mjeri u drugom i posljednjem tromjesečju prošle godine (u visini od 0,5 mlrd. kuna kod šest malih banaka u drugom tromjesečju i od 0,2 mlrd. kuna kod dvije banke također iz grupe malih banaka u četvrtom tromjesečju). Raspodjelom dobiti prethodne godine porasle su statutarne i ostale kapitalne rezerve i zadržana dobit još za 3,2 mlrd. kuna te se, zbog toga što je njihov rast bio brži od porasta dioničkoga kapitala, udio tih dviju stavki kapitala povećao u ukupnom bilančnom kapitalu. Dobit tekuće godine također je bila viša, za 0,5 mlrd. kuna, ali se zbog sporijeg porasta (od 13,4%) ponešto smanjio njezin udio u ukupnome bilančnom kapitalu.

Budući da je porast aktive banaka u proteklih godinu dana bio dvostruko sporiji od rasta kapitala te je iznosio 7,2%, porastao je udio kapitala u aktivi banaka, s 12,5% na kraju 2007. na 13,5% na kraju prošle godine. Podjednake je visine bio kod velikih i malih banaka (13,6% odnosno 13,5%), a u grupi srednjih banaka kod kojih je bio najviši postao je najniži te je iznosio 13,1%.

TABLICA 1.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	11.523,3	49,2	16.584,2	53,1	43,9	25.179,3	58,3	51,8	28.287,6	56,7	12,3
2. Dobit/gubitak tekuće godine	3.247,8	13,9	3.394,8	10,9	4,5	4.067,4	9,4	19,8	4.612,5	9,2	13,4
3. Zadržana dobit/gubitak	2.499,9	10,7	3.716,8	11,9	48,7	4.212,0	9,8	13,3	5.694,1	11,4	35,2
4. Zakonske rezerve	798,4	3,4	882,4	2,8	10,5	1.054,3	2,4	19,5	969,4	1,9	-8,1
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.374,0	22,9	6.676,6	21,4	24,2	8.674,1	20,1	29,9	10.398,8	20,8	19,9
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.350,4	22,8	6.662,0	21,3	24,5	8.644,2	20,0	29,8	10.511,3	21,1	21,6
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	23,7	0,1	14,6	0,0	-38,2	30,7	0,1	109,9	-112,5	-0,2	-
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,0	0,0	8,3	0,0	-	-0,8	0,0	-109,4	0,0	0,0	-
6. Dobit/gubitak prethodne godine	0,2	0,0	-2,7	0,0	-1.300,9	-13,6	0,0	396,3	-35,3	-0,1	159,9
UKUPNO KAPITAL	23.443,6	100,0	31.260,3	100,0	33,3	43.173,6	100,0	38,1	49.927,1	100,0	15,6

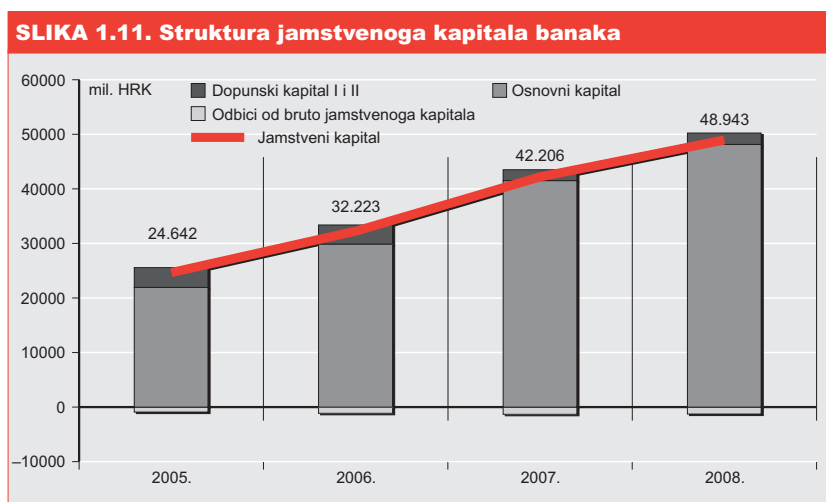
U 2008. godini jamstveni je kapital banaka rastao nešto brže od bilančnoga kapitala, te se povećao ukupno za 15,9%. On je izrazitije porastao u prvom tromjesečju prošle godine, za 9,2%, a tijekom preostalog dijela godine stagnirao je i tek je raspodjelom dobiti tekuće godine dosegnuo razinu od 48,9 mlrd. kuna. Gotovo u cijelosti (98,1%) njegov je porast rezultat povećanja osnovnoga kapitala, koji je rastao identičnom stopom kao i jamstveni kapital, dok se dopunski kapital I povećao za 6,9% i time smanjio svoj ionako mali udio u bruto jamstvenom kapitalu, s 4,5% na kraju 2007. na 4,2% na kraju prošle godine. Doduše, njegova je bruto vrijednost (prije umanjena za odbitke) u 2008. porasla za 35,2%, a zbog isključivanja formiranih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi iz jamstvenoga kapitala⁹ iznos dopunskoga kapitala I koji se uključio u ukupni jamstveni kapital povećao se samo za navedeni iznos.

Dopunski kapital II, koji su na kraju 2007. godine samo dvije banke uključivale u izračun jamstvenoga kapitala u visini od nešto više od 14 mil. kuna, u potpunosti je nestao iz izračuna ukupnoga jamstvenoga kapitala svih banaka.

TABLICA 1.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Velike banke	19.160,5	77,8	25.577,9	79,4	33,5	32.612	77,3	27,5	38.047	77,7	16,7
Srednje banke	2.888,8	11,7	3.693,6	11,5	27,9	6.016	14,3	62,9	6.821	13,9	13,4
Male banke	2.580,7	10,5	2.945,6	9,1	14,4	3.584	8,5	21,7	4.075	8,3	13,7
Ukupno	24.630,0	100,0	32.217,1	100,0	30,8	42.211,7	100,0	31,0	48.942,5	100,0	15,9

9 Obveza isključivanja formiranih rezervi na skupnoj osnovi iz jamstvenoga kapitala propisana je izmjenama i dopunama Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 41/2006.). U skladu s odredbama banke su 31. prosinca 2006. započele postupno isključivati formirane rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi iz dopunskoga kapitala I, a taj je proces bio završen isključivanjem cjelokupnog iznosa rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u izvješćima koja se odnose na 31. prosinca 2008.



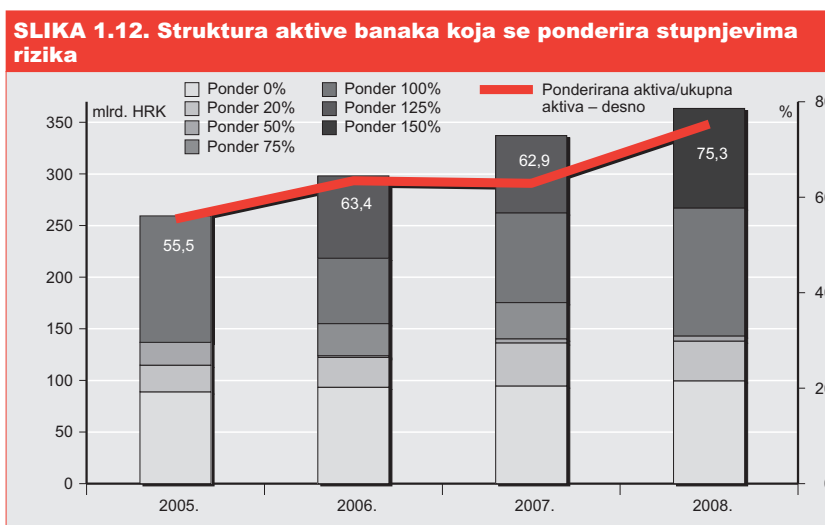
Najizrazitije povećanje jamstvenoga kapitala zabilježile su velike banke, a u manjoj mjeri srednje i male banke (Tablica 1.7.). Banke iz grupe velikih banaka kao i one iz grupe malih banaka ostvarile su navedeni rast povećanjem osnovnoga kapitala gotovo s jednakom stopom porasta, od 17,3% odnosno 17,7%, uz smanjenje dopunskoga kapitala I za četvrtinu (za 24,9% odnosno 25,9%). Srednje su banke, uz skromnije povećanje osnovnoga kapitala (6,6%), povećale dopunski kapital I za čak 63,4%. Time su povećale udio tog dijela kapitala u ukupnome jamstvenom kapitalu s 11,8% na 17,1%, dok je on kod ostale dvije skupine banaka činio znatno manji udio (1,9% jamstvenoga kapitala kod velikih te 5,1% kod malih banaka).

Neto vrijednost aktive koja se ponderira različitim stupnjevima rizika povećala se na kraju 2008. u usporedbi s prethodnom godinom za 7,8% (što je tek nešto više od povećanja cjelokupne aktive, koja je porasla za 7,2%). Međutim, ponderirani iznos bilančne aktive porastao je čak za 28,4%, odnosno za 61,6 mlrd. kuna. Razlog takvog povećanja u najvećoj je mjeri bila promjena visine pondera za devizna (i indeksirana) potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom.¹⁰ To je, uz istodobno povećanje neto vrijednosti potraživanja ponderiranih ponderom 150% (29,0%) dovelo do povećanja njihova ponderiranog iznosa od 54,8%, odnosno od 51,1 mlrd. kuna. Preostali dio povećanja ukupnoga ponderiranog iznosa od 10,5 mlrd. kuna bilo je povećanje potraživanja ponderiranih sa 100% (9,3% iako je porast njihove neto vrijednosti iznosio samo 1,3%).

Znatni, gotovo četverostruko viši porast ponderiranog iznosa aktive od porasta neto iznosa aktive povećao je njihov omjer sa 62,9% na kraju 2007. na 75,3% na kraju 2008. (Slika 1.12.).

Ponderirane klasične izvanbilančne stavke (garancije, obveze financiranja i dr.) kao i ostale izvanbilančne stavke (ugovori o kamatnim stopama, valutni ugovori i dr.) čine preostali dio ukupne izloženosti kreditnom riziku (uz ponderiranu bilančnu aktivu). Visina klasičnih izvanbilančnih stavki povećala se u 2008. za 17,5%, dok su ostale izvanbilančne stavke porasle za 22,2%. S obzirom na najvišu stopu rasta udio se ponderirane bilančne aktive povećao te je i nadalje prevladavao, s visinom

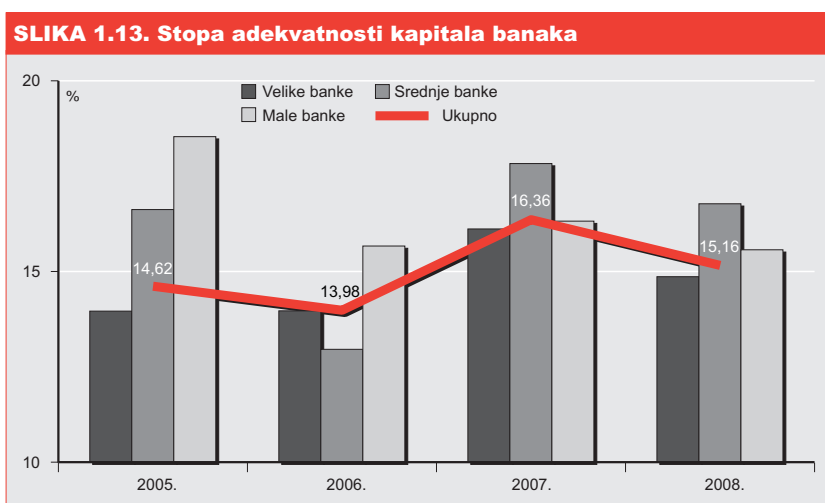
¹⁰ Od početka 2008. umjesto pondera od 75% za osigurana i 125% za neosigurana devizna (i indeksirana) potraživanja od klijenata s neusklađenom deviznom pozicijom primjenjuju se novi ponderi od 100% i 150%.



od 87,9%, udio ponderiranih klasičnih izvanbilančnih stavki smanjio se na 12,0%, a udio ponderiranih ostalih izvanbilančnih stavki ostao je na visini od 0,1%. Tako je porast ukupne ponderirane aktive odnosno izloženosti kreditnom riziku iznosio 27,0%.

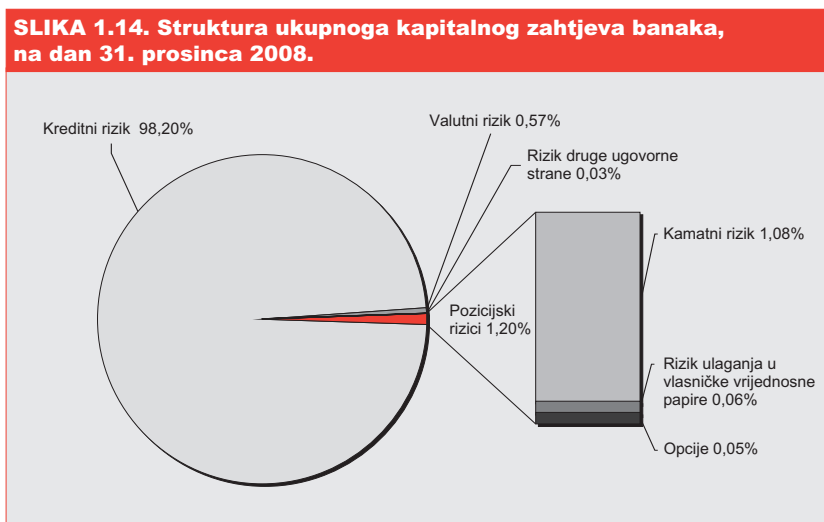
S druge strane, izloženost tržišnim rizicima smanjila se gotovo za trećinu, tj. za 31,0%, te se udio dijela kapitalnog zahtjeva namijenjenog pokriću tih rizika smanjio s 3,2% na kraju 2007. na 1,8% na kraju prošle godine (ponajprije pod utjecajem smanjenja najvećeg od svih tržišnih rizika – kamatnog rizika, čije je smanjenje od 132,2 mil. kuna, odnosno za 27,4% činilo polovinu ukupnog smanjenja tržišnih rizika). Naravno, udio izloženosti kreditnom riziku u ukupnim rizicima povećao se i premašio 98% (s 96,8% na 98,2%).

Na temelju navedenoga ukupni kapitalni zahtjev za pokriće svih rizika porastao je za 25,1% te se, uz spomenuti manji porast jamstvenoga kapitala od 15,9%, stopa adekvatnosti kapitala banaka smanjila za više od jednog postotnog boda, tj. na 15,16%, u usporedbi sa 16,36% na kraju 2007.



Smanjenje stope adekvatnosti zabilježile su sve grupe banaka. U najvećoj mjeri to se odnosilo na velike banke, koje su stopu smanjile za više od jednog postotnog boda (sa 16,11% na 14,87%). To je uglavnom bilo posljedica izrazitog porasta ukupne ponderirane aktive (ponderiranih bilančnih i izvanbilančnih stavki) od 28,6%. U manjoj je mjeri smanjenje stope adekvatnosti došlo do izražaja kod srednjih banaka, koje su je smanjile sa 17,83% na 16,77% (ostajući i nadalje grupa banaka s najvišom stopom), dok su je male banke smanjile za manje od jednog postotnog boda, sa 16,32% na 15,56%. Sve banke ostvarile su stopu adekvatnosti kapitala veću od zakonski propisanog minimuma od 10%, ali su dvije banke (od kojih jedna iz grupe velikih banaka) iskazale stopu adekvatnosti kapitala manju od 11%.

Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike bio je na kraju 2008. godine manji za 43,7%, a iskazalo ga je osam banaka (šest velikih i dvije srednje), kod kojih su poslovi iz knjige trgovanja prelazili minimalni propisani obujam aktivnosti u knjizi trgovanja. Preostale su banke izračunavale kapitalni zahtjev isključivo za kreditni i valutni rizik. Smanjile su se sve njegove sastavnice, a u najvećoj mjeri kapitalni zahtjev za opcije (za 84,8%) te kapitalni zahtjev za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, koji je bio manji za 78,9% (Slika 1.14.). Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike smanjio se kod grupa velikih i srednjih banaka, a potpuno je nestao kod malih banaka.



1.1.5. Račun dobiti i gubitka banaka

Na kraju 2008. godine banke su ostvarile dobit prije oporezivanja u iznosu od 5,7 mlrd. kuna, što je bio za 12,4% veći iznos nego na kraju 2007. Godišnja stopa rasta dobiti prije oporezivanja bila je znatno niža od stope na kraju 2007. (20,5%), a osnovni izvor rasta dobiti bilo je povećanje kamatnih prihoda. Unatoč rastu dobiti profitabilnost poslovanja banaka u cjelini zadržala se na razini s kraja 2007.

Povećanje ukupne dobiti banaka i zadržavanje profitabilnosti poslovanja jednake kao na kraju 2007. bilo je isključivo rezultat rasta dobiti kod velikih banaka. Dobit prije oporezivanja velikih banaka porasla je za 19,6%, pa su te banke ostvarile 90,5% ukupne dobiti prije oporezivanja svih banaka. Kod srednjih je banaka u odnosu na kraj 2007. godine zabilježeno smanjenje dobiti od 18,3%, a kod malih

banaka smanjenje je dobiti iznosilo 44,9%. Zbog takvih promjena dodatno se smanjio udio dobiti srednjih banaka u ukupnoj dobiti svih banaka, s 9,1% na kraju 2007. na 6,6% na kraju 2008., a udio dobiti malih banaka smanjio se s 5,9% na 2,9% ukupne dobiti. Udjeli spomenutih grupa banaka u ukupnoj dobiti banaka znatno su manji od udjela njihove aktive u aktivi svih banaka. Slabiji poslovni rezultat srednjih i malih banaka uglavnom je bio posljedica gubitaka od aktivnosti trgovanja i usklađivanja ulaganja u vrijednosne papire s tržišnim cijenama (Tablica 1.8.).

Od 34 banke njih 27 ostvarilo je dobit prije oporezivanja u ukupnom iznosu od 5.890,7 mil. kuna, a sedam malih banaka iskazalo je gubitke u ukupnom iznosu od 154,1 mil. kuna. Udio aktive malih banaka koje su poslovale s gubitkom u ukupnoj aktivi svih banaka na kraju 2008. iznosio je 1,2%, a u ukupnoj aktivi malih banaka iznosio je 14,5%. U odnosu na kraj 2007. godine 17 je banaka iskazalo manji iznos dobiti prije oporezivanja – po dvije banke iz grupe velikih i srednjih banaka te preostalih 13 banaka iz grupe malih banaka.

TABLICA 1.8. Račun dobiti i gubitka banaka, u milijunima kuna

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.–XII. 2007.	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2007.	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2007.	I.–XII. 2008.	I.–XII. 2007.	I.–XII. 2008.
1. Neto kamatni prihod	6.513,9	7.667,0	1.137,2	1.280,3	905,0	1.010,9	8.556,1	9.958,2
1.1. Ukupno kamatni prihodi	14.276,6	17.078,7	2.279,9	2.719,9	1.690,4	1.968,7	18.246,9	21.767,4
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.762,7	9.411,8	1.142,6	1.439,7	785,4	957,8	9.690,8	11.809,2
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.297,0	2.346,3	331,5	409,3	210,9	225,2	2.839,4	2.980,9
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.056,0	3.126,5	833,0	880,9	318,7	335,4	4.207,6	4.342,8
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	759,0	780,2	501,4	471,6	107,8	110,2	1.368,2	1.362,0
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.037,6	1.425,3	80,6	-1,0	163,3	7,0	1.281,6	1.431,3
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.557,0	2.025,7	233,3	151,9	287,1	114,1	2.077,3	2.291,7
3.2. Ostali nekamatni troškovi	519,3	600,5	152,6	152,9	123,8	107,2	795,7	860,5
4. Neto nekamatni prihod	3.334,6	3.771,5	412,2	408,4	374,2	232,2	4.121,0	4.412,1
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	4.819,6	5.498,5	916,2	1.059,6	872,1	976,8	6.607,9	7.534,8
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.028,8	5.940,1	633,2	629,0	407,1	266,3	6.069,2	6.835,5
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	690,4	750,0	167,7	248,6	106,0	100,4	964,0	1.098,9
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	369,7	591,6	90,4	234,9	70,5	81,8	530,6	908,4
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	320,6	158,4	77,3	13,6	35,5	18,6	433,4	190,6
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.338,5	5.190,0	465,6	380,5	301,1	166,0	5.105,1	5.736,5
9. Porez na dobit	870,8	986,8	97,6	73,8	69,3	63,4	1.037,7	1.124,0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.467,6	4.203,2	368,0	306,7	231,8	102,6	4.067,4	4.612,5

Neto prihod banaka (zbroj neto kamatnog i neto nekamatnog prihoda) povećao se u odnosu na kraj 2007. za 13,4%, zahvaljujući rastu svih njegovih sastavnica, a ponajviše neto kamatnog prihoda. Neto kamatni prihod porastao je za 1,4 mlrd. kuna (16,4%), a neto nekamatni prihod za 291,1 mil. kuna (7,1%), zbog čega su u strukturi neto prihoda zabilježene manje promjene. Nakon smanjenja na kraju prošle godine u neto prihodu banaka na kraju 2008. ponovno je porastao udio neto kamatnog prihoda (s 67,5% na 69,3%), dok se zbog sporijeg rasta, u prvom redu prihoda od provizija i naknada, udio nekamatnih prihoda smanjio s 32,5% na 30,7%.

Na povećanje neto kamatnog prihoda banaka najviše su utjecale velike banke, kod kojih su ti prihodi porasli za 17,7%. Kod grupe srednjih i malih banaka zabilježeno je značajno brže povećanje kamatnih troškova od povećanja kamatnih prihoda, zbog čega je stopa rasta neto kamatnog prihoda bila niža nego kod velikih banaka te je iznosila 12,6% kod srednjih banaka i 11,7% kod malih banaka.

TABLICA 1.9. Struktura prihoda banaka, u postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.
1. KAMATNI PRIHODI	75,6	76,8	68,1	72,5	73,6	81,4	74,4	76,6
1.1. Kamatni prihodi na osnovi odobrenih kredita	63,2	64,4	56,7	61,7	62,5	68,3	62,3	64,4
1.2. Kamatni prihodi na osnovi depozita	5,7	5,3	6,4	6,0	6,3	6,6	5,9	5,5
1.3. Kamatni prihodi na osnovi dužničkih vrijednosnih papira	6,3	5,9	4,9	4,7	4,7	6,4	5,9	5,8
1.4. Kamatni prihodi na osnovi ugovora o kamatnim swapovima	0,2	0,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,2	0,7
1.5. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
1.6. Kamatni prihodi iz prethodnih godina	0,2	0,2	0,1	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2
2. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	16,2	14,1	24,9	23,5	13,9	13,9	17,2	15,3
2.1. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa	6,5	5,7	17,0	15,3	6,4	6,4	7,9	7,0
2.2. Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge	9,6	8,3	7,9	8,2	7,4	7,4	9,2	8,2
2.3. Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI PRIHODI	8,2	9,1	7,0	4,0	12,5	4,7	8,5	8,1
UKUPNI PRIHODI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Neto nekamatni prihod je kod velikih banaka u odnosu na kraj 2007. godine bio veći za 13,1%, zahvaljujući povećanju ostalih nekamatnih prihoda (30,1%). Kod srednjih banaka neto nekamatni prihod je na kraju 2008. godine bio manji za 0,9%, a kod malih banaka zabilježeno je smanjenje tog prihoda za 37,9%.

Među stavkama prihoda u promatranom razdoblju najviše su porasli kamatni prihodi (za 3,5 mlrd. kuna, odnosno 19,3%). Takva je promjena dodatno povećala značaj tog izvora prihoda u bankama jer se udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima na kraju 2008. u odnosu na isto razdoblje 2007. povećao sa 74,4% na 76,6% (Tablica 1.9.). U uvjetima usporenog rasta plasmana i potencijalnih obveza kamatni prihodi od odobrenih kredita svim sektorima, osim stanovništvu i državnim jedinicama, rasli su nešto sporije nego u 2007. godini (19,8% prema 21,3%). Veći opseg kreditiranja države tijekom 2008. odrazio se na iznos kamatnih prihoda od kredita tome sektoru, koji su bili za 27,1% veći, dok je kod sektora stanovništva povećanje kamatnih prihoda od kredita iznosilo 18,8%. S obzirom na usporen rast kredita stanovništvu u 2008., povećanje kamatnih prihoda na toj osnovi može se pripisati većoj cijeni kredita, a posebno povećanju kamatnih stopa na dugoročne kredite. U strukturi kamatnih prihoda od kredita ako promatramo po institucionalnim sektorima najveći dio prihoda odnosio se na stanovništvo (53,6%), ali se u odnosu na stanje na kraju 2007. taj udio smanjio za 0,5 postotnih bodova. Visinom udjela u kamatnim prihodima od kredita slijedili su prihodi od trgovačkih društava (37,0%).

Neto prihodi od provizija i naknada rasli su po stopi od 5,0%, koja je bila znatno manja nego na kraju 2007., kad je iznosila 27,7%. Prihodi od naknada za usluge platnog prometa nastavili su rasti umjerenno (2,6%), pa je na usporavanje rasta prihoda od provizija i naknada uglavnom utjecao znatno manji rast prihoda od ostalih bankovnih usluga (investicijskog poslovanja, kartičnog poslovanja, elektroničkog bankarstva, naknada za vođenje depozitnih računa i dr.). Povećanje prihoda od ostalih bankovnih usluga tijekom 2008. godine iznosilo je 82,1 mil. kuna (3,6%), odnosno višestruko manje od povećanja u 2007., kad je iznosilo 520,2 mil. kuna ili 29,9%. Razlog toga mogao bi biti manji obujam poslova investicijskog bankarstva, slabiji prihodi od prodaje nekreditnih proizvoda zbog zasićenosti tržišta i prihodi od vezane prodaje tih proizvoda (engl. *cross-selling*) zbog usporavanja rasta kredita.

Ostali nekamatni prihodi i dalje su nastavili blago rasti, pa je stopa njihova povećanja na kraju 2008. godine iznosila 10,3%, zahvaljujući dobiti od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj, prije svega kod velikih banaka. Zbog toga je ukupni rast ostalih nekamatnih prihoda banaka isključivo bio rezultat njihova povećanja kod velikih banaka (30,1%), dok su se kod srednjih i malih banaka ti prihodi znatno smanjili (za 36,9% i 60,2%). Za razliku od prošle godine, kad su banke ostvarile dobit od aktivnosti trgovanja, na kraju 2008. gubitak banaka od trgovanja iznosio je 2,1 mlrd. kuna, ponajviše zbog gubitka od trgovanja derivatima u iznosu od 2,5 mlrd. kuna. Budući da ti derivati bankama služe za zaštitu od valutnog rizika (premda su zbog složenosti pravila računovodstva zaštite iskazani kao derivati namijenjeni trgovanju), gubitke od trgovanja derivatima treba promatrati zajedno s istodobno zabilježenom dobiti od obračunatih tečajnih razlika, koja je iznosila 3,2 mlrd. kuna. Jedino su male banke ostvarile dobit od aktivnosti trgovanja, zahvaljujući trgovanju devizama, a rezultat trgovanja vrijednosnim papirima bio je gubitak kod svih grupa banaka u ukupnom iznosu od 331,8 mil. kuna.

Unatoč promjenama na financijskom tržištu i otežanim uvjetima financiranja, koji su utjecali na povećanje kamatnih stopa na depozite i veće troškove zaduživanja, rast kamatnih troškova ipak je bio sporiji (smanjio se s 34,7% na kraju 2007. na 21,9% na kraju 2008.). Sporiji rast kamatnih troškova posljedica je promjena u obvezama banaka, u kojima su u odnosu na 2007. manje porasli primljeni krediti i depoziti koji generiraju glavninu kamatnih troškova, te su troškovi primljenih kredita porasli za 9,5%, a troškovi primljenih depozita za 24,4%.

Opći administrativni troškovi i amortizacija porasli su u odnosu na kraj 2007. za 14,0%, a njihov porast bio najveći u srednjim bankama (15,1%). Kod velikih banaka spomenuti su troškovi porasli za 14,1%, a najmanje su porasli u malim bankama (12,0%).

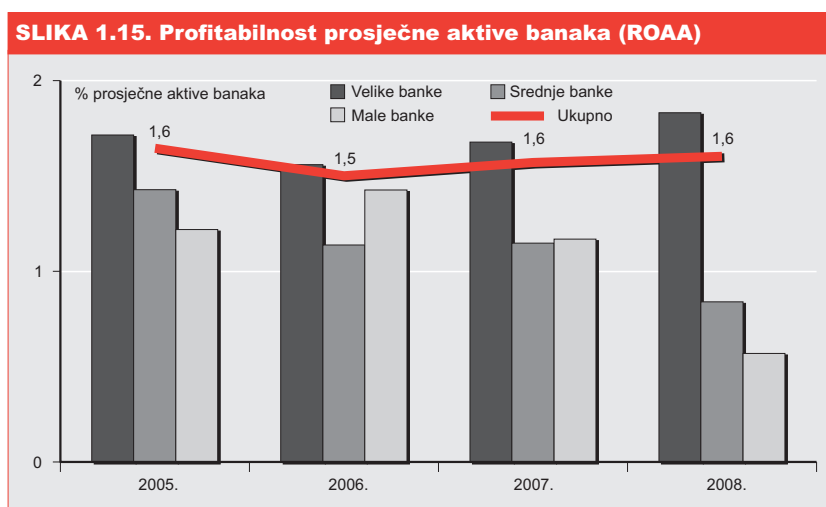
TABLICA 1.10. Struktura rashoda banaka, u postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.
1. KAMATNI TROŠKOVI	53,3	55,2	39,7	42,7	39,4	42,5	49,9	52,1
1.1. Kamatni troškovi na osnovi primljenih kredita	13,0	12,1	5,1	4,5	3,5	4,5	10,9	10,2
1.2. Kamatni troškovi na osnovi depozita	36,4	38,8	32,4	34,9	33,7	35,8	35,6	37,9
1.3. Kamatni troškovi na osnovi dužničkih vrijednosnih papira	1,3	1,1	0,5	1,7	0,4	0,4	1,1	1,1
1.4. Kamatni troškovi na osnovi ugovora o kamatnim swapovima	1,1	1,6	0,1	0,0	0,0	0,0	0,8	1,2
1.5. Premije za osiguranje štednih uloga	1,6	1,5	1,5	1,5	1,7	1,7	1,6	1,5
1.6. Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	-0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0
1.7. Kamatni troškovi iz prethodnih godina	0,0	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1
2. TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA	5,2	4,6	17,4	14,0	5,4	4,9	7,0	6,0
2.1. Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge rezidenata	4,1	3,4	16,6	13,2	5,2	4,6	6,0	5,0
2.2. Troškovi naknada i provizija za bankovne usluge nerezidenata	1,1	1,1	0,9	0,8	0,2	0,3	1,0	1,0
2.3. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. OSTALI NEKAMATNI TROŠKOVI	3,6	3,5	5,3	4,5	6,2	4,8	4,1	3,8
4. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	33,1	32,3	31,8	31,4	43,7	43,4	34,0	33,2
5. TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE	4,7	4,4	5,8	7,4	5,3	4,5	5,0	4,8
5.1. Troškovi vrijednosnog uskladjivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2,5	3,5	3,1	7,0	3,5	3,6	2,7	4,0
5.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2,2	0,9	2,7	0,4	1,8	0,8	2,2	0,8
UKUPNI TROŠKOVI	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke na kraju 2008. bili su veći za 14,0% nego na kraju 2007. zbog povećanja troškova rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi od 71,0%, dok su troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi bili manji za 56,0%. Povećanje troškova rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi posljedica je pada kvalitete ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, odnosno povećanja loših plasmana i potencijalnih obveza, a u prvom redu loših kredita (rizične skupine B i C). Istodobno je više nego dvostruko manja stopa povećanja plasmana i potencijalnih obveza rizične skupine A u 2008. godini (6,3%) nego u 2007. (13,6%) bila razlog manjih troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

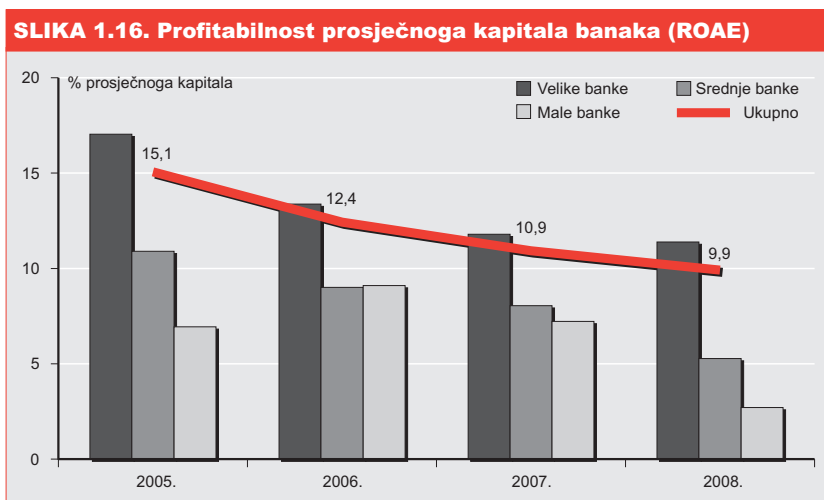
1.1.6. Pokazatelji profitabilnosti banaka

Unatoč rastu kamatnih prihoda i neto prihoda u cjelini u 2008. profitabilnost prosječne aktive (mjerena pokazateljem ROAA) nije se povećala u odnosu na kraj 2007. te je prinos na prosječnu aktivu jednako kao i na kraju prošle godine iznosio 1,6%. Zadržavanje tog pokazatelja na prošlogodišnjoj razini za sve banke isključivo je posljedica povećanja dobiti i profitabilnosti prosječne aktive kod grupe velikih banaka (s 1,7% na kraju 2007. na 1,8%). Smanjenje dobiti kod srednjih i malih banaka rezultiralo je padom pokazatelja na vrijednost manju od 1%. Tako se kod srednjih banaka profitabilnost prosječne aktive smanjila s 1,2% na 0,8%, a kod malih banaka s 1,2% na 0,6% (Slika 1.16.).

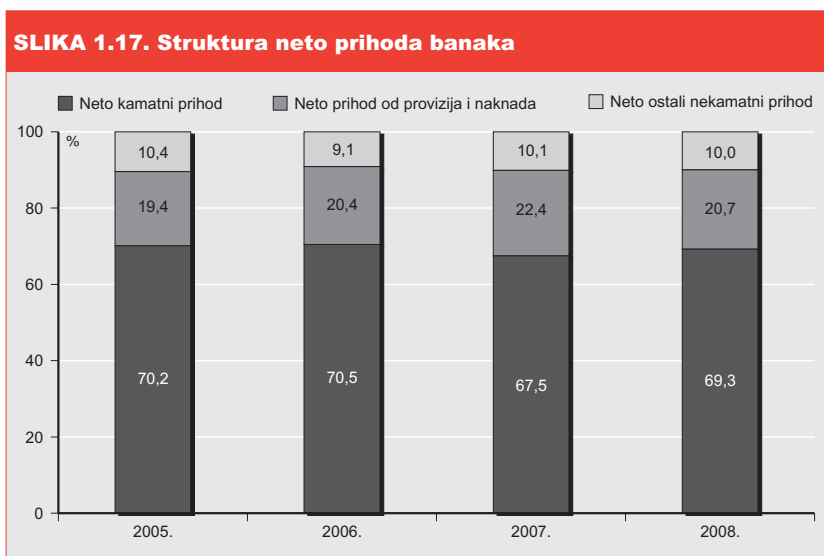


Višegodišnji silazni trend vrijednosti pokazatelja profitabilnosti kapitala banaka (ROAE) pod utjecajem dokapitalizacija i daljnjeg većeg rasta kapitala od rasta dobiti nastavio se i u 2008. godini. Prinos na prosječni kapital banaka je nakon smanjenja za više od jednog postotnog boda u odnosu na kraj 2007. iznosio 9,9%. Smanjenje pokazatelja zabilježeno je kod svih grupa banaka – kod velikih banaka s 11,8% na 11,4%, kod srednjih banaka s 8,1% na 5,3%, a kod malih banaka sa 7,2% na niskih 2,7% (Slika 1.16.).

Struktura neto prihoda različita je kod pojedinih grupa banaka, a u odnosu na kraj 2007. udio neto kamatnog prihoda u neto prihodu povećao se kod svih grupa banaka. Nakon povećanja od 0,9 postotnih bodova na kraju 2008. velike banke su i nadalje imale najmanji udio neto kamatnog prihoda u neto prihodu (67,0%). Kod srednjih banaka zabilježeno je povećanje spomenutog udjela za 2,4



postotna boda, na 75,8% neto prihoda, a zamjetno povećanje (za 10,6 postotnih bodova, na 81,3%) zabilježeno je kod malih banaka. Takva promjena u strukturi neto prihoda kod srednjih i malih banaka u većoj je mjeri bila posljedica znatnog smanjenja nekamatnih prihoda, a u manjoj mjeri rasta neto kamatnog prihoda.

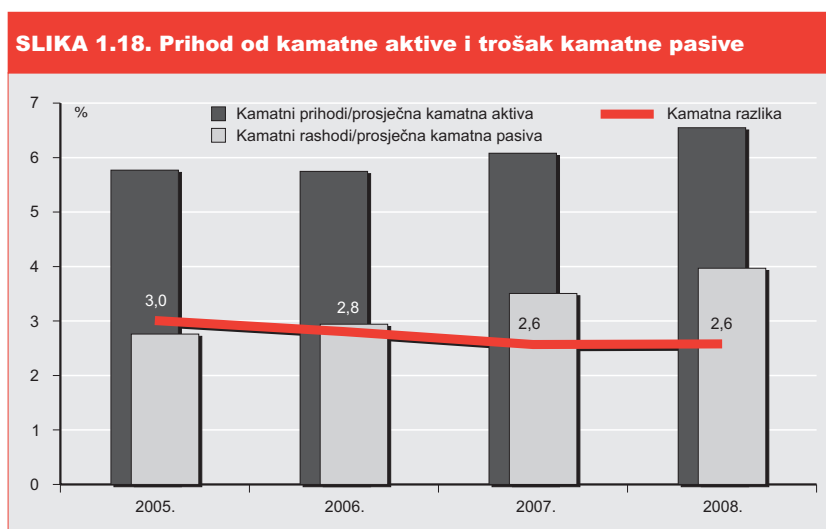


Kod srednjih banaka ostali su nekamatni prihodi u odnosu na stanje na kraju 2007. bili manji za 34,9%, uglavnom zbog gubitka od aktivnosti trgovanja vrijednosnim papirima u iznosu od 229,0 mil. kuna. Zbog većih ostalih nekamatnih troškova od prihoda srednjih banaka na kraju 2008., u strukturi neto prihoda srednjih banaka u cijelosti je izostala komponenta neto ostalog nekamatnog prihoda. Neto prihod od provizija i naknada povećao se za 23,5%, te je na kraju 2008. njegov udio u neto prihodu srednjih banaka iznosio 24,2%.

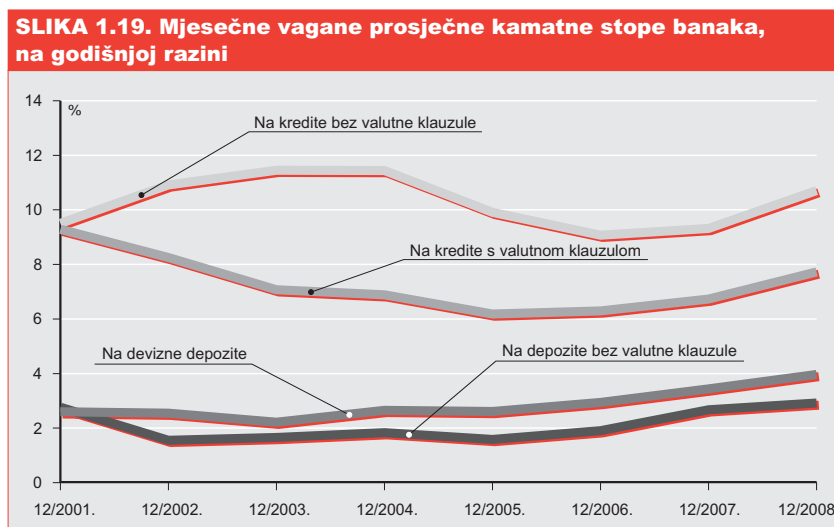
Kod malih banaka smanjenje ostalog nekamatnog prihoda iznosilo je 60,2% jer je osim smanjenja gotovo svih stavki ostalih prihoda u odnosu na kraj 2007. ta grupa banaka ostvarila gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te od imovine raspoložive za prodaju u ukupnom iznosu od 43,7 mil. kuna. Zbog toga je u strukturi

neto prihoda malih banaka neto ostali nekamatni prihod na kraju 2008. činio samo 0,6%, a neto prihod od provizija i naknada 18,1% neto prihoda.

U proteklih godinu dana kamatna razlika¹¹ (engl. *spread*) nije se promijenila i iznosila je 2,6% (Slika 1.18.). Iako je nakon povećanja od 0,5 postotnih bodova prosječni kamatni prihod po jedinici kamatne aktive dosegnuo najveću vrijednost u proteklih pet godina (6,6%), istom je dinamikom porastao i prosječan kamatni rashod po jedinici kamatne pasive te je iznosio 4,0%.

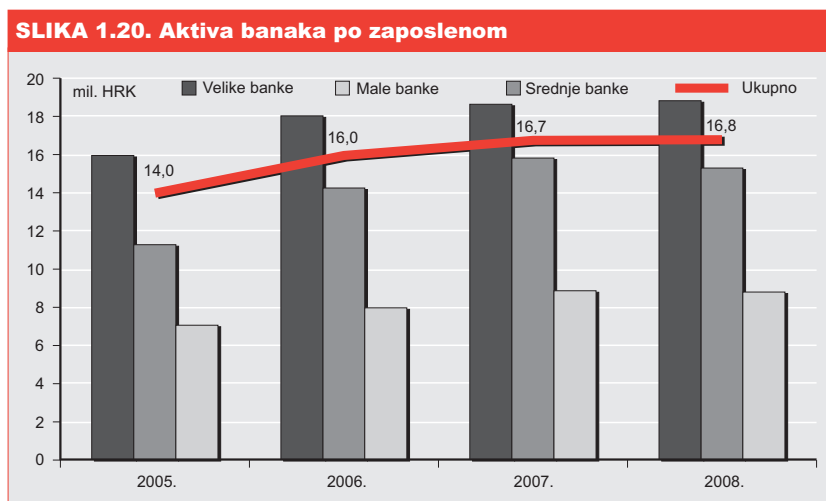


Kamatna razlika neznatno se smanjila u srednjim i malim bankama te je iznosila 2,8 kod srednjih banaka i 3,4 postotnih bodova kod malih banaka. Razlog smanjenja bio je sporiji rast prosječnoga kamatnog prihoda od povećanja prosječnoga kamatnog rashoda. Kod velikih banaka vrijednost kamatne razlike zadržala se na razini s kraja 2007. godine i iznosila je 2,5 postotnih bodova. Povećanje prosječnoga kamatnog prihoda banaka bilo je pod utjecajem rasta kamatnih stopa na kredite, koji se nastavio tijekom 2008., a istodobno su se povećavale i kamatne stope na depozite (Slika 1.19.).

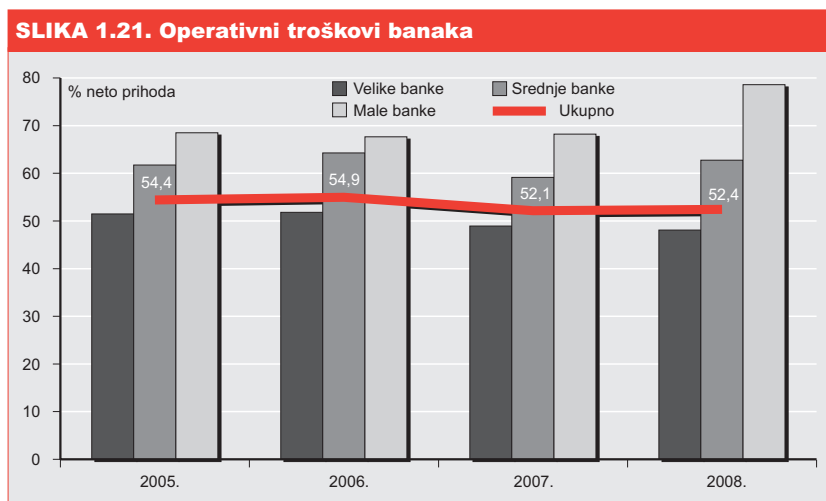


¹¹ Kamatna razlika izračunata je kao razlika između kamatnih prihoda po prosječnoj kamatnoj aktivni i kamatnih troškova po prosječnoj kamatnoj pasivi.

Na ubrzani rast općih troškova poslovanja u odnosu na 2007. ponajprije je utjecao rast troškova zaposlenika od 16,4%, dok je istodobno broj zaposlenika porastao za 7,0%. Najveći porast broja zaposlenika u jednogodišnjem razdoblju iskazale su male banke (8,2%), a najmanji velike banke (6,7%), dok je kod srednjih banaka povećanje iznosilo 7,4%.



Na kraju 2008. u bankama je bilo zaposleno 22.065 osoba te je na jednog zaposlenika dolazilo 16,8 mil. kuna aktive (Slika 1.20.). Više od prosječnog iznosa aktive po zaposlenom za sve banke na kraju 2008. dolazilo je na zaposlenika kod grupe velikih banaka (18,8 mil. kuna). Kod srednjih banaka taj je omjer iznosio 15,3 mil. kuna, a on je najmanji i dalje bio kod malih banaka (8,8 mil. kuna).



Zbog nešto manjeg rasta neto prihoda (13,4%) od rasta općih troškova poslovanja (14,0%) blago se smanjila troškovna efikasnost banaka, što je vidljivo u povećanju njihova omjera (engl. *cost to income ratio*) s 52,1% na 52,4%. Promatramo li vrijednosti tog pokazatelja kod grupa banaka usporedivih značajki vidi se da su troškovnu efikasnost povećale jedino velike banke. Naime, vrijednost tog pokazatelja smanjila se jedino kod te grupe banaka i iznosila je 48,1%. Kod malih i srednjih banaka došlo je do pogoršanja tog pokazatelja zbog bržeg rasta općih troškova poslovanja od neto prihoda, pa je vrijednost pokazatelja i dalje bila najveća kod malih banaka (78,6%), a kod srednjih je banaka iznosila 62,8%.

1.1.7. Izloženost banaka kreditnom riziku

Ukupni plasmani i potencijalne obveze banaka, koji su izloženi kreditnom riziku te podliježu klasifikaciji u rizične skupine¹², iznosili su na kraju 2008. godine 422,5 mlrd. kuna, što je u odnosu na kraj prethodne godine porast od 6,6%. U odnosu na prethodne dvije godine, u 2008. rast plasmana i potencijalnih obveza zamjetno se usporio¹³, posebice u grupi srednjih banaka gdje je, nakon visokih stopa rasta u 2006. i 2007. (41,7% odnosno 21,2%), rast plasmana i potencijalnih obveza iznosio 3,0%. Za razliku od prijašnjih godina, kad su velike banke ostvarivale najniže stope rasta, u 2008. plasmani i potencijalne obveze te grupe banaka imali su najvišu stopu rasta (7,2%), i to pod utjecajem povećanja u posljednjem tromjesečju 2008., kad je nakon ukidanja granične obvezne pričuve ostvaren znatan rast inozemnih izvora, prije svega izvora od većinskih stranih vlasnika. U malim bankama plasmani i potencijalne obveze porasli su za 6,2%, što je za 10 postotnih bodova manje nego u 2007.

Plasmani banaka (bilančne stavke) porasli su u 2008. za 25,3 mlrd. kuna (7,7%), a potencijalne obveze (klasične izvanbilančne stavke) za 751,6 mil. kuna (1,1%), te su na kraju godine plasmani činili 83,5%, a potencijalne obveze 16,5% plasmana i potencijalnih obveza. U distribuciji plasmana i potencijalnih obveza po instrumentima nastavio se rast udjela kredita, koji su dosegli 59,8% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, a udio depozita smanjio se s 20,6% na 17,1%. Povećao se udio vrijednosnih papira koji podliježu kreditnom riziku (onih koji se drže do dospijeća i onih raspoređenih u portfelj raspoloživ za prodaju) u distribuciji plasmana i potencijalnih obveza (na 5,4%), zahvaljujući prije svega rastu ulaganja u vrijednosne papire stranih država i ulaganja u trezorske zapise MF-a. Preostalih 1,2% plasmana i potencijalnih obveza činila su potraživanja s osnove prihoda, derivati ugrađeni u plasmane i sva ostala potraživanja. Smanjenje danih depozita po stopi od 11,5% pod utjecajem je izmjena monetarnih propisa tijekom 2008. (smanjenje stope minimalne devizne pokrivenosti i stope obvezne pričuve te ukidanje granične obvezne pričuve), radi osiguranja dodatne likvidnosti i uvjeta za refinanciranje državnog duga. Osim toga, rast danih kredita i ulaganja u strane vrijednosne papire te niska stopa rasta potencijalnih obveza pod utjecajem su mjere o upisu obveznih blagajničkih zapisa HNB-a odnosno odraz su nastojanja banaka da se u uvjetima ograničenog rasta usmjere u profitabilnije plasmane (kreditu) i plasmane koji ne podliježu ograničenju (plasmani domaćim državnim jedinicama i nerezidentima).

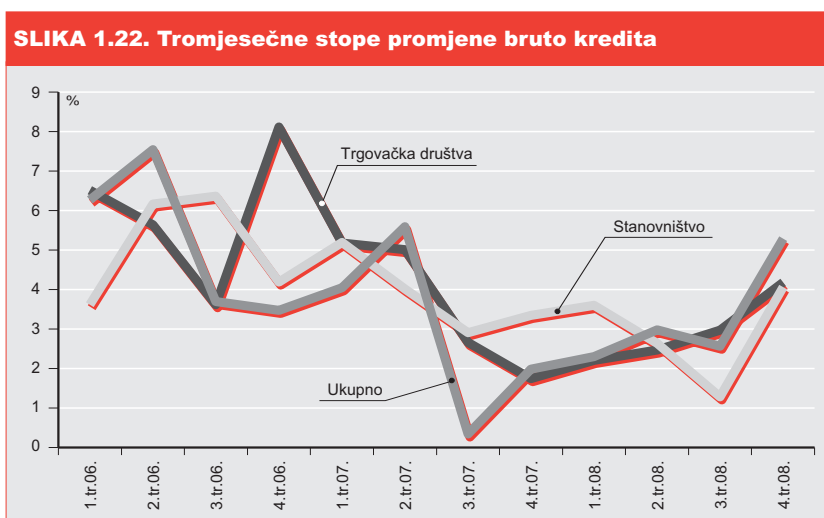
Dani krediti banaka (bruto) porasli su u 2008. za 31,0 mlrd. kuna, na 252,7 mlrd. kuna, te time ostvarili stopu rasta od 13,8%. U odnosu na prethodnu godinu rast kredita blago se usporio – u 2007. godini dani krediti porasli su za 14,8%. To je rezultat usporavanja rasta najznačajnije stavke, kredita stanovništvu, koji su se u 2008. povećali za 13,6 mlrd. kuna ili 12,1%, što je znatno niže od 18,1% zabilježenih u 2007. Krediti trgovačkim društvima su, nakon porasta od 10,2% u 2007. godini, u 2008. ubrzali rast i povećali se za 10,6 mlrd. kuna, tj. 12,3%. Pritom je rast kredita državnim trgovačkim društvima iznosio 6,9%, a ostalim trgovačkim društvima 12,9%. Ako promatramo po djelatnostima¹⁴, banke su najviše povećale iznos kredita odobrenih građevinarstvu i poslovanju s nekretninama, a zatim trgovini i poljoprivredi. Iznimno visoku stopu rasta ostvarili su u 2008. krediti

12 Prema Odluci o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (NN, br. 17/2003., 149/2005. i 74/2006.), a u skladu s MRS 39, plasmani i potencijalne obveze banaka raspoređuju se u rizične skupine: A – potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze, B – djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze i C – nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze.

13 Rast plasmana i potencijalnih obveza iznosio je u 2007. 13,4%, a u 2006. 25,5%.

14 Izuzevši pritom stanovništvo i javnu upravu i obranu

državnim jedinicama, koji su porasli za 7,2 mlrd. kuna, odnosno za 50,1%. Taj se rast pretežno odnosio na središnju državu (5,4 mlrd. kuna), kod koje je kreditni rast iznosio 76,2%. Krediti republičkim fondovima porasli su za 36,2%, dok su se krediti lokalnoj upravi i fondovima smanjili za 4,5%. Udio kredita odobrenih državnim jedinicama povećao se za više od 2 postotna boda te je iznosio 8,5% ukupnih kredita (bruto). Osim sektora nerezidenata udjeli svih preostalih sektora smanjili su se u odnosu na kraj 2007. Udio kredita stanovništvu spustio se ispod 50% (na 49,8%), dok je udio kredita trgovačkim društvima iznosio 38,3%.



Među kreditima stanovništvu najznačajniji rast, i nominalno i relativno, ostvarili su stambeni krediti. U odnosu na kraj 2007. njihov se iznos povećao za 7,1 mlrd. kuna ili 15,7%. Gotovinski, okvirni i ostali krediti povećali su se za 5,4 mlrd. kuna (10,9%), a slijedili su krediti po kreditnim karticama s rastom od 606,4 mil. kuna ili 12,3%. Po ispodprosječnim stopama porasli su hipotekarni i automobilski krediti (6,7% odnosno 2,7%), pa su im se udjeli u ukupnim kreditima stanovništvu smanjili. Najviše se povećao udio stambenih kredita (za 0,7 postotnih bodova), koji je na kraju 2008. iznosio 41,6%, dok je udio gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita iznosio 43,9% kredita stanovništvu.

Stopom rasta danih kredita od 14,4% prednjačile su velike banke, u srednjim bankama krediti su se povećali za 12,1%, a u malima za 10,4%. Grupa malih banaka jedina je grupa kod koje se udio kredita trgovačkim društvima u sektorskoj distribuciji povećao i jedina grupa kod koje je udio toga sektora većinski (51,9% kredita malih banaka). U velikim i srednjim bankama povećao se udio kredita državnim jedinicama, u velikima na račun smanjenja udjela kredita stanovništvu, a u srednjima na račun smanjenja udjela kredita financijskim institucijama. Kod velikih i kod srednjih banaka po visini udjela prednjačili su krediti stanovništvu s 50,4% odnosno 52,4%.

TABLICA 1.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina A)	267.835,4	96,0	338.310,4	96,8	384.204,3	96,9	408.397,9	96,7
2. Djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina B)	6.801,6	2,4	7.147,3	2,0	7.946,5	2,0	9.865,7	2,3
3. Nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina C)	4.238,5	1,5	4.173,1	1,2	4.270,3	1,1	4.214,6	1,0
Ukupno	278.875,5	100,0	349.630,8	100,0	396.421,2	100,0	422.478,1	100,0

Na kraju 2008. banke su u rizičnu skupinu B (postotak gubitaka od 1% do 90%) rasporedile 2,3% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, a u rizičnu skupinu C (postotak gubitaka od 90% do 100%) 1,0% plasmana i potencijalnih obveza, pa su tzv. loši plasmani i potencijalne obveze (skupine B i C) činili 3,3% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza (Tablica 1.11.). Preostalih 96,7% plasmana i potencijalnih obveza banke su rasporedile u najkvalitetniju skupinu, tj. u skupinu potpuno nadoknadivih plasmana i potencijalnih obveza, koji su tijekom 2008. porasli za 6,3%.

Na kraju 2007. udio loših plasmana i potencijalnih obveza iznosio je 3,1%, no zbog njihova porasta po stopi od 15,3% udio loših plasmana i potencijalnih obveza povećao se za 0,2 postotna boda. Pritom se iznos plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u skupinu C smanjio za 1,3%, a u skupini B ostvaren je rast od 24,2%. Povećanjem omjera loših i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza zaustavio se dvogodišnji opadajući trend toga pokazatelja. Kod gotovo svih vrsta plasmana, a i kod potencijalnih obveza, rast loših plasmana bio je izraženiji od rasta plasmana iz skupine A, a najveći utjecaj na porast ukupnih loših plasmana i potencijalnih obveza imao je rast loših kredita, čiji se udio u njihovoj distribuciji povećao na 88,6%. Slijedile su loše potencijalne obveze s udjelom od 7,8%, a od preostalih stavki nijedna nije imala udio veći od 1% loših plasmana i potencijalnih obveza.

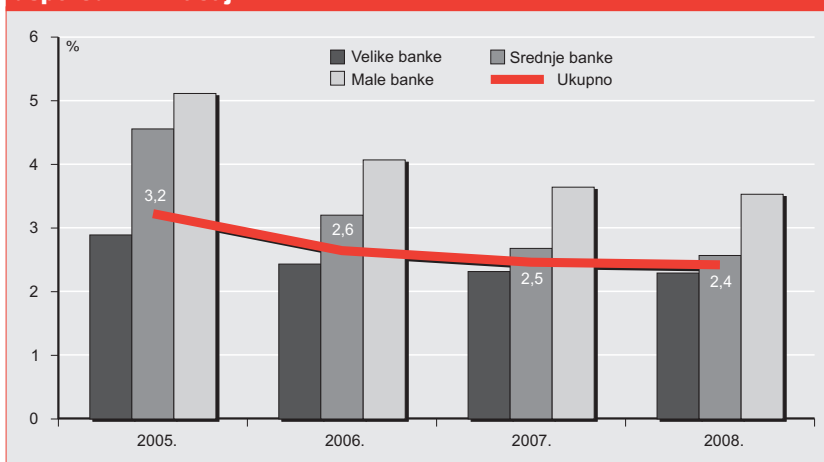
Omjer loših i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza povećao se u svim grupama banaka. Relativno najveći porast loših plasmana i potencijalnih obveza, isključivo iz rizične skupine B, zabilježen je u srednjim bankama (37,5%), zbog čega se udio loših plasmana i potencijalnih obveza kod te skupine banaka povećao za 1,1 postotni bod te je iznosio 4,4%. Omjer loših i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza i nadalje je bio najveći u malim bankama (6,3%), u kojima su u 2008. porasli loši plasmani i potencijalne obveze za 12,7%. Oni su u velikim bankama porasli po najnižoj stopi (11,8%), a njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama iznosio je 2,9%.

Loši plasmani i potencijalne obveze podliježu umanjenju vrijednosti za iznos gubitka zbog nemogućnosti potpune naplate (skupine B i C), a plasmani i potencijalne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A podliježu rezerviranjima za identificirane gubitke na skupnoj osnovi. Ukupan iznos tih ispravaka vrijednosti i rezerviranja povećao se u 2008. za 4,7%, pa se zbog bržeg rasta ukupnih plasmana i potencijalnih obveza pokrivenost ukupnih plasmana i potencijalnih obveza banaka ukupnim ispravcima vrijednosti i rezervacijama smanjila te je na kraju 2008. iznosila 2,4% (Tablica 1.12.). Pokazatelj se smanjio u svim grupama banaka, najizrazitije kod malih banaka gdje je, unatoč padu, njegova vrijednost i nadalje bila najviša (Slika 1.23.). Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi na kraju 2008. banke su formirale u visini od 0,9% plasmana i potencijalnih obveza rizične skupine A.

TABLICA 1.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.
1. Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	9.002,3	9.252,2	9.774,6	10.230,1
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	6.427,8	6.201,3	6.290,3	6.555,2
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.574,5	3.050,9	3.484,3	3.674,9
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	278.875,5	349.630,8	396.421,2	422.478,1
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	3,2	2,6	2,5	2,4

SLIKA 1.23. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama po grupama banaka usporedivih značajki



Loši plasmani i potencijalne obveze povećali su se u 2008. za 1,9 mlrd. kuna (15,3%), pri čemu se glavnina rasta odnosila na rast loših kredita (1,8 mlrd. kuna). Rast loših kredita po stopi od 16,7% utjecao je na pogoršanje osnovnog pokazatelja kvalitete kredita – udio loših kredita u ukupnima povećao se s 4,8%, koliko je iznosio na kraju 2007., na 4,9% na kraju 2008. Omjer loših i ukupnih kredita povećao se kod svih sektora osim kod sektora nerezidenata. Kod trgovačkih društava omjer loših i ukupnih kredita iznosio je 7,5%, a kod stanovništva 4,0%. Promatramo li nominalne iznose, najveći porast loših kredita, od 901,4 mil. kuna, ostvaren je kod trgovačkih društava, što čini godišnju stopu rasta od 14,2%. Najizrazitije su rasli loši krediti građevinarstvu, a zatim trgovini i poslovanju s nekretninama. Loši krediti stanovništvu povećali su se za 792,5 mil. kuna, odnosno za 18,8%. Zbog natprosječne stope rasta povećao se udio loših kredita stanovništvu u sektorskoj distribuciji loših kredita na 40,1%, a udio loših kredita trgovačkim društvima, premda manji, i nadalje je bio većinski (58,0%). Za porast loših kredita stanovništvu ponajprije je zaslužan porast loših gotovinskih, okvirnih i ostalih kredita stanovništvu od 20,9%, a zatim porast loših stambenih kredita od 23,0%. Višu stopu rasta ostvarili su jedino loši krediti po kreditnim karticama (69,2%). Loši gotovinski, okvirni i ostali krediti činili su 68,5% ukupnih loših kredita stanovništvu, a unatoč iznimnom rastu udio loših kredita po kreditnim karticama (2,1% ukupnih loših kredita stanovništvu) još je uvijek bio najniži među svim vrstama kredita stanovništvu.

Kod grupe srednjih banaka najizrazitije su porasli loši krediti trgovačkim društvima (31,4%) i loši krediti stanovništvu (57,6%). U velikim je bankama također rast loših kredita bio brži kod sektora stanovništva nego kod trgovačkih društava (14,2% naprama 10,6%), dok je u malima bilo obratno – loši krediti trgovačkim društvima porasli su za 14,3%, a oni stanovništvu za 13,2%. U velikim bankama omjer loših i ukupnih kredita blago se smanjio (na 4,3%), dok se u srednjima i malima povećao te je iznosio 6,4% odnosno 8,8%.

Dospjeli nenaplaćeni dio potraživanja po kreditima¹⁵ na kraju 2008. iznosio je 9,4 mlrd. kuna, odnosno 3,7% ukupnih kredita. U odnosu na kraj 2007. iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kre-

¹⁵ Za kredite koji nisu u cijelosti dospjeli uključen je samo dospjeli dio potraživanja.

ditima povećao se za 23,9%. Najveći dio dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kreditima (63,4%) činila su potraživanja od trgovačkih društava koja su, nakon porasta od 38,2%, dosegla razinu od 6,1% kredita trgovačkim društvima. Kod državnih trgovačkih društava udio dospjelih nenaplaćenih potraživanja po kreditima povećao se s 0,9% na 6,9%, a kod ostalih trgovačkih društava s 5,4% na 6,0%. Dospjela nenaplaćena potraživanja po kreditima stanovništvu također su porasla (10,2%), a glavnina se povećanja odnosila na dospjela nenaplaćena potraživanja po gotovinskim, okvirnim i ostalim kreditima, koja su se povećala za 13,4%. Udio dospjelih nenaplaćenih potraživanja je kod kredita stanovništvu iznosio 2,5%, a najlošiji pokazatelj imali su gotovinski, okvirni i ostali krediti (4,5%).

Unatoč porastu iznosa loših kredita i dospjelih nenaplaćenih potraživanja procjena se banaka o prosječnom postotku gubitaka po lošim kreditima poboljšala – omjer ispravaka vrijednosti i loših kredita smanjio se s 54,4% na 48,7%. Ispravci vrijednosti kredita porasli su za 4,4%, zahvaljujući porastu ispravaka vrijednosti kredita stanovništvu (13,1%). Pokrivenost loših kredita stanovništvu ispravcima vrijednosti iznosila je 63,8%. Ispravci vrijednosti kredita trgovačkim društvima smanjili su se za 3,9%, nakon čega su pokrivali 38,1% loših kredita trgovačkim društvima. Istodobno je udio dospjelih potraživanja u B i C kreditima trgovačkim društvima iznosio 51,2%.

TABLICA 1.13. Sektorska struktura neto kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2007.	XII. 2008.
1. Državne jedinice	13.693,4	20.073,8	540,8	1.227,6	82,1	193,8	14.316,3	21.495,2
2. Financijske institucije	4.557,1	4.070,7	1.201,6	473,4	1.191,2	1.252,6	6.949,8	5.796,7
3. Državna trgovačka društva	7.186,5	7.750,2	695,1	729,9	107,7	62,5	7.989,3	8.542,7
4. Ostala trgovačka društva	56.191,6	63.827,6	10.715,5	11.950,2	8.427,5	9.748,3	75.334,6	85.526,0
5. Neprofitne institucije	469,7	489,3	38,7	40,4	36,9	61,5	545,3	591,1
6. Stanovništvo	88.445,3	99.157,2	13.826,7	15.984,6	7.273,5	7.592,0	109.545,5	122.733,8
7. Nerezidenti	1.544,9	1.820,1	33,7	47,7	10,1	51,4	1.588,6	1.919,1
Ukupno	172.088,4	197.188,8	27.052,1	30.453,9	17.129,0	18.962,1	216.269,5	246.604,8

Od ukupnog iznosa plasmana banaka (isključujući potencijalne obveze) njih 45,4% bilo je osigurano kvalitetnim instrumentima osiguranja, što je u odnosu na kraj 2007. godine, kad je taj pokazatelj iznosio 40,2%, zamjetno povećanje.

Najznačajniji instrumenti osiguranja plasmana banaka¹⁶ bile su stambene nekretnine – udio plasmana osiguranih stambenom nekretninom u ukupnim osiguranim plasmanima iznosio je 35,2%. Slijedili su ostali instrumenti (utvrđeni internim aktima banaka) s 23,4%, zatim poslovne nekretnine (22,5%) te bezuvjetna jamstva ili vrijednosni papiri domaćih državnih jedinica i HNB-a (10,8%). Udio depozita iznosio je 5,8%, a svi ostali instrumenti imali su udjele niže od 1%. Vrijednost instrumenata osiguranja pokrivala je 89,1% vrijednosti plasmana koji su bili predmet osiguranja, a vrijednost pokazatelj povećala se u odnosu na kraj 2007., kad je pokrivenost iznosila 87,7%.

Udio osiguranih plasmana povećan je u usporedbi s krajem 2007. godine u svim grupama banaka. Najveći omjer osiguranih i ukupnih plasmana imale su velike banke (47,6%), slijedile su male

¹⁶ U skladu s Odlukom o nadzornim izvješćima banaka (NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.) kvalitetnim instrumentima osiguranja smatraju se stambena i poslovna nekretnina, depoziti, jamstva ili vrijednosni papiri domaćih državnih jedinica i HNB-a, državnih jedinica i središnjih banaka zemalja članica OECD-a, domaćih banaka te banaka zemalja članica OECD-a, ali i svi ostali instrumenti koje su banke svojim aktima definirale kao kvalitetne instrumente osiguranja.

(39,2%) te srednje banke (36,0%). U velikim bankama dominantni instrument osiguranja bila je stambena nekretnina, a u preostalim grupama banaka poslovna nekretnina.

Ukupni plasmani i potencijalne obveze izloženi valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR)¹⁷, tj. svi plasmani i potencijalne obveze u devizama i indeksirani uz stranu valutu, iznosili su na kraju 2008. godine 238,3 mlrd. kuna¹⁸, odnosno 57,3% ukupnih plasmana i potencijalnih obveza (neto). Tijekom 2008. plasmani i potencijalne obveze izloženi VIKR-u porasli su za 26,2 mlrd. kuna ili 12,4% zbog čega je ostvaren porast njihova udjela u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama (neto) od 3,0 postotna boda. Od ukupnog iznosa plasmana i potencijalnih obveza koji podliježu VIKR-u njih 78,9% nije bilo zaštićeno od djelovanja VIKR-a. Na kraju 2007. taj je postotak bio znatno niži (75,5%), a njegov rast posljedica je rasta kredita izloženih VIKR-u plasiranih ostalim trgovačkim društvima i stanovništvu, točnije onim trgovačkim društvima i pojedincima koji nemaju usklađene devizne priljeve i odljeve. Stoga je, promatramo li isključivo kredite, također vidljiv rast udjela nezaštićenog dijela – udio kredita nezaštićenih od djelovanja VIKR-a iznosio je na kraju 2008. 91,5%, a godinu dana prije 88,8%.

Kod svih grupa banaka povećali su se udjeli plasmana i potencijalnih obveza izloženih valutno induciranom kreditnom riziku, a njihov najveći rast ostvaren je u velikim bankama, gdje je na kraju 2008. 60,0% plasmana (neto) bilo izloženo djelovanju VIKR-a. Udio nezaštićenih plasmana iznosio je 78,5%. Veći udio nezaštićenih plasmana imale su srednje banke (86,3%), dok je kod malih banaka taj pokazatelj i nadalje bio najniži (71,6%), što se može povezati sa znatnijim udjelom kratkoročnih plasmana manjih iznosa koji se, u skladu s propisima, iskazuju kao zaštićeni.

1.1.8. Izloženost banaka riziku likvidnosti

U 2008. ukupni izvori financiranja banaka bili su za 5,1% viši nego na kraju 2007. i iznosili su 299,9 mlrd. kuna. To je dvostruko sporiji rast nego tijekom 2007. (kad je on iznosio 10,7%), a isključivo je rezultat porasta u posljednjem tromjesečju 2008. Izvori financiranja koje čine primljeni depoziti, primljeni krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri te izdani podređeni i hibridni instrumenti najviše su porasli u grupi malih banaka, za 6,6%, nešto manje kod velikih banaka, za 5,5%, a vrlo malo kod srednjih banaka, kod kojih je porast iznosio samo 1,3%. Najveći sastavni dio izvora financiranja banaka, depoziti, koji čine više od četiri petine ukupnih izvora, porasli su tijekom prošle godine za 6,3%. Budući da su primljeni krediti, drugi po veličini izvor financiranja banaka, bili manji nego na kraju 2007. godine za 0,3%, došlo je do promjena u strukturi izvora sredstava. Udio primljenih kredita banaka smanjio se za cijeli postotni bod, dok se udio depozita povećao za gotovo isto toliko, uz povećanje udjela izdanih podređenih i hibridnih instrumenata (Tablica 1.14.).

Depoziti su bili dominantni dio izvora financiranja kod svih grupa banaka, u najvećoj mjeri kod malih banaka, s gotovo 90% udjela. Najveći udio primljenih kredita u ukupnim izvorima financiranja imale su velike banke, gotovo jednu petinu, a izdani dužnički vrijednosni papiri činili su izvor sredstava jedino kod velikih banaka. Srednje su banke udvostručile udio izdanih podređenih i hibridnih instrumenata u svojim ukupnim izvorima financiranja, s 1,6% na 3,1%.

¹⁷ Rizik da, u slučaju slabljenja domaće valute, klijenti koji nemaju postojeće devizne prihode neće moći otplaćivati svoje devizne ili u stranoj valuti indeksirane obveze.

¹⁸ Neto knjigovodstveni iznos, tj. umanjeno za ispravke vrijednosti

TABLICA 1.14. Struktura izvora financiranja banaka, na kraju razdoblja, u postocima

	Velike banke		Srednje banke		Male banke		Ukupno	
	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2007.	XII. 2008.	XII. 2007.	XII. 2008.
Depoziti	78,8	79,7	86,1	85,3	88,1	88,5	80,4	81,1
Kredit	19,7	18,6	12,3	11,6	10,7	10,7	18,1	17,1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1,5	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	1,1
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	0,0	0,3	1,6	3,1	1,2	0,9	0,3	0,7
UKUPNI IZVORI FINANCIRANJA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Depoziti i krediti većinskoga stranog vlasnika	14,7	19,0	15,0	14,8	2,0	1,2	13,7	17,0

Primljeni depoziti banaka povećali su se za 14,7 mlrd. kuna, te su na kraju 2008. iznosili 247,8 mlrd. kuna. U najvećoj mjeri porasli su kod velikih banaka, za 7,0%, slično kao i u grupi malih banaka, kod kojih su bili veći za 6,7%, dok su srednje banke zabilježile skromnije povećanje primljenih depozita, od 1,9%.

Za razliku od depozita, primljeni krediti bili su manji za 0,2 mlrd. kuna u usporedbi s krajem 2007. i iznosili su 52,1 mlrd. kuna. Kod velikih banaka smanjili su se za 0,4%, u grupi srednjih banaka za 2,9%, a jedino su male banke zabilježile povećanje primljenih kredita od 5,8%.

Izvori financiranja od stranog vlasnika u protekloj su se godini povećali za 12,2 mlrd. kuna, odnosno za 30,9% (primljeni depoziti od vlasnika porasli su za 32,3%, a krediti nešto manje, za 29,2%). Tako se povećao i njihov udio u ukupnim izvorima sredstava s 13,9% na 17,3%. Navedeno povećanje odnosilo se jedino na velike banke (povećanje od 36,6%), srednje su blago porasle, za 1,3%, a taj se dio izvora financiranja kod malih banaka smanjio za 34,7%. Pritom su se jedino kod velikih banaka povećali udjeli primljenih depozita i kredita od stranih vlasnika u ukupnim izvorima financiranja, na 19,3%.

Najveći je izvor financiranja banaka i nadalje činilo stanovništvo¹⁹, čiji se udio u prošloj godini još i povećao, s 42,7% na 45,3%. Prema visini udjela slijedio je sektor nerezidenata (23,4%), čiji se udio također povećao, za 1,9 postotnih bodova. Nasuprot tome, udjeli sektora trgovačkih društava i domaćih financijskih institucija, koji su zajedno činili 28,2% ukupnih izvora, smanjili su se s 14,0% odnosno 18,9% na 11,7% i 16,5%.

Kod svih grupa banaka stanovništvo je imalo najveći udio u izvorima financiranja. U najvećoj mjeri to je bio slučaj s malim bankama, kod kojih je taj sektor činio više od polovine ukupnih izvora (58,2%), a kod ostalih dviju grupa banaka bio je niži, u podjednako visini (43,7% kod velikih i 47,1% kod srednjih banaka). Udio sektora stanovništva povećao se kod svih grupa banaka, a najviše kod srednjih, za 5,5 postotnih bodova. Za velike i srednje banke sljedeći izvor financiranja po visini udjela bili su primljeni depoziti i krediti od nerezidenata, koji su kod velikih banaka zauzimali više od četvrtine udjela u ukupnim izvorima (26,2%), a kod srednjih 17,6%. Depoziti i krediti od domaćih financijskih institucija kod malih banaka činili su po visini drugi izvor sredstava, s udjelom od 18,0%, a bili su značajan izvor i srednjim bankama, sa 16,6% udjela.

¹⁹ Izdani dužnički vrijednosni papiri te podređeni i hibridni instrumenti (koji u ukupnoj strukturi izvora financiranja zajedno sudjeluju s 1,7 posto) nisu za potrebe analize razvrstani po sektorima.

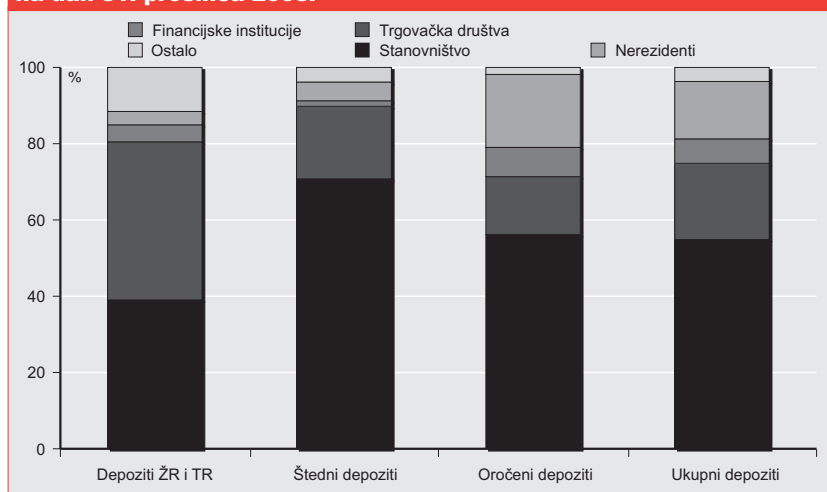
TABLICA 1.15. Sektorska struktura primljenih kredita banaka, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
Krediti od državnih jedinica	528,0	1,1	272,9	0,5	-48,3	183,3	0,4	-32,8	125,7	0,2	-31,4
Kreditni od financijskih institucija	13.843,8	27,7	15.102,5	27,5	9,1	20.573,0	39,3	36,2	19.270,0	37,0	-6,3
Kreditni od trgovačkih društava	40,8	0,1	0,0	0,0	-99,9	189,4	0,4	0,0	3,5	0,0	-98,1
Kreditni od stranih financijskih institucija	35.143,1	70,2	39.129,4	71,3	11,3	31.117,8	59,5	-20,5	32.603,9	62,5	4,8
Kreditni od ostalih nerezidenata	479,3	1,0	360,5	0,7	-24,8	248,3	0,5	-31,1	129,3	0,2	-47,9
UKUPNO PRIMLJENI KREDITI	50.035,0	100,0	54.865,4	100,0	9,7	52.311,8	100,0	-4,7	52.132,6	100,0	-0,3
Kreditni od većinskoga stranog vlasnika	17.705,0	35,4	22.925,5	41,8	29,5	17.600,8	33,6	-23,2	22.735,6	43,6	29,2

Smanjenje primljenih kredita banaka u 2008. godini rezultat je smanjenja kredita od financijskih institucija za 6,3% (koji čine nešto više od trećine primljenih kredita) i posljedično smanjenja njihova udjela na 37,0%. To je smanjenje bilo veće od porasta kredita od stranih financijskih institucija za 4,8%. Povećanjem svog udjela ti su krediti na kraju 2008. činili gotovo dvije trećine primljenih kredita, odnosno 62,5% (Tablica 1.15.).

Navedeno povećanje depozita u visini od 14,7 mlrd. kuna gotovo je bilo jednako povećanju depozita stanovništva od 14,2 mlrd. kuna (porast od 11,7%). Povećanje depozita za preostalih pola milijarde kuna bilo je rezultat razlike između porasta depozita triju sektora (koji su se u prošloj godini povećali ukupno za 8,4 mlrd. kuna) i smanjenja depozita druga dva sektora – sektora trgovačkih društava i financijskih institucija, koji su se zajedno smanjili za 7,9 mlrd. kuna. Porast depozita sektora nerezidenata iznosio je nešto više od polovine porasta depozita stanovništva, odnosno 7,2 mlrd. kuna, i bio je u relativnom iznosu najveći od svih sektora (24,1%). Depoziti sektora državnih jedinica i neprofitnih institucija također su se povećali ukupno za 1,2 mlrd. kuna i imali su gotovo istu stopu rasta (od 14,9% odnosno 14,3%).

Ta su kretanja još povećala postojeći natpolovični udio depozita stanovništva u ukupnim primljenim depozitima banaka na 54,9% (za 2,6 postotna boda), a povećanje udjela za više od dva postotna boda zabilježeno je i kod sektora nerezidenata (s 12,9% na 15,1%). Drugi po veličini, udio depozita trgovačkih društava, najviše se promijenio te se smanjio za 3,2 postotna boda, na 19,9% udjela u ukupnim depozitima, a smanjio se i udio depozita financijskih institucija, za 1,9 postotnih bodova.

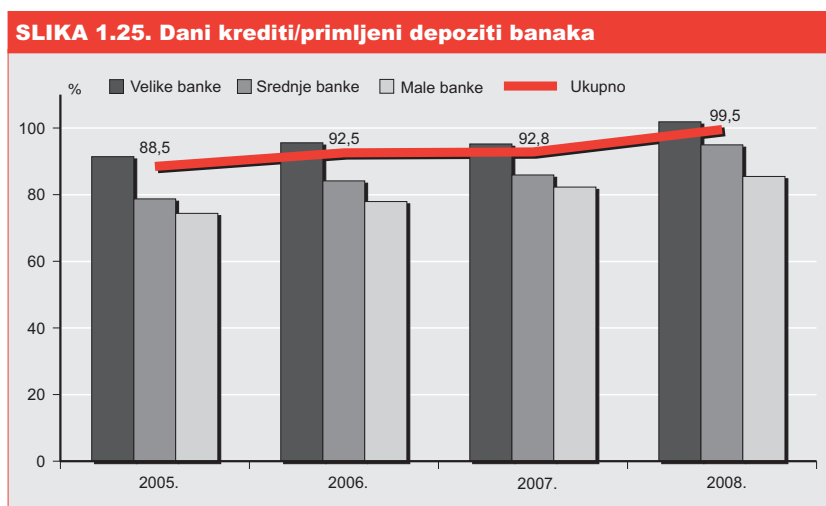
SLIKA 1.24. Sektorska struktura primljenih depozita banaka, na dan 31. prosinca 2008.

Navedeno povećanje depozita stanovništva u 2008. godini isključivo je posljedica porasta oročenih depozita čak od 15,9 mlrd. kuna (odnosno 18,5%), dok su se depoziti žiroračuna i tekućih računa tog sektora kao i štedni depoziti zajedno smanjili za 1,7 mlrd. kuna (za 2,0% odnosno 6,9%). Oročeni su se depoziti, ako promatramo ročnu strukturu depozita, jedini i povećali, za 19,9 mlrd. kuna (odnosno 12,4%), a depoziti žiroračuna i tekućih računa smanjili su se (za 8,8%), kao i štedni depoziti (u dvostruko manjoj mjeri, tj. za 4,5%). Kao i kod povećanja oročenih depozita, kod smanjenja štednih depozita (od 1,2 mlrd. kuna) najveći je bio utjecaj kretanja visine depozita stanovništva, koji su se smanjili za 1,3 mlrd. kuna (6,9%). Na smanjenje visine depozita žiroračuna i tekućih računa od 4,0 mlrd. kuna presudno je utjecao pad tih depozita sektora trgovačkih društava, koji je iznosio više od tri četvrtine, odnosno 3,1 mlrd. kuna.

Na taj su način na kraju prošle godine oročeni depoziti činili gotovo tri četvrtine svih depozita (u godinu dana udio im se povećao za gotovo četiri postotna boda, na 73,0%), dok se udio depozita žiroračuna i tekućih računa smanjio s 19,4% na 16,7%, a udio štednih depozita s 11,5% na 10,4%.

Depoziti u stranim valutama povećali su se u 2008. za 18,7 mlrd. kuna, odnosno za 15,3%. Time su činili 56,9% udjela svih depozita. Oročeni depoziti u stranim valutama porasli su za 20,3 mlrd. kuna, a depoziti žiroračuna i tekućih računa smanjili su se za 0,7 odnosno 0,9 mlrd. kuna. Kunski su depoziti ostali gotovo neizmijenjeni, iako uz značajno povećanje oročenog dijela od 3,6 mlrd. kuna, ali i smanjenje depozita žiroračuna i tekućih računa za 3,3 odnosno 0,3 mlrd. kuna. Kunski depoziti uz valutnu klauzulu smanjili su se za 4,0 mlrd. kuna (ponajviše zbog smanjenja oročenih depozita od 3,9 mlrd. kuna).

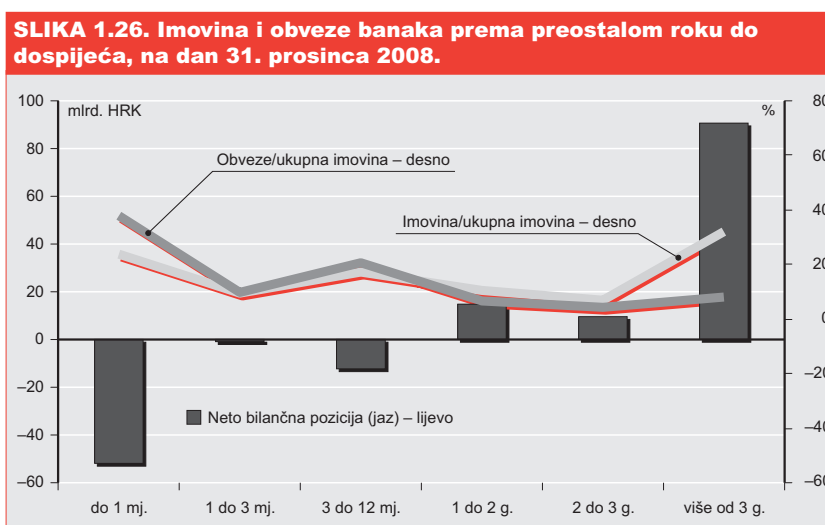
S obzirom na to da su dani krediti više rasli (14,0%) od primljenih depozita tijekom 2008., njihov se omjer znatno povećao (Slika 1.25.). Najveći je i nadalje bio omjer kod velikih banaka, 101,9%, zatim onaj u grupi srednjih banaka, 94,9% (uz najveće povećanje, od 9,0 postotnih bodova), a najmanji kod malih banaka, u visini od 85,4%.



Na kraju 2008. godine banke su iskazale uobičajenu neusklađenost ročne strukture odnosno negativni kumulativni jaz²⁰ u sve tri kategorije preostalogo kratkoročnog dospijeća (do jednog, do tri

²⁰ Razlika između iznosa neto imovine i obveza (u koje nije uključen kapital) s istim preostalim rokom do dospijeća

i do dvanaest mjeseci). Ukupna kratkoročna neusklađenost povećala se u proteklih godinu dana za 9,2 mlrd. kuna ili 16,5%, te se povećao njezin udio u aktivi sa 16,1% na 17,4%. Razlog toga bio je gotovo dvostruko brži porast kratkoročne pasive (u visini od 6,3%) u odnosu na porast aktive iste ročnosti, koja je porasla za 3,2% (osobito zbog porasta oročenih depozita s preostalim kratkoročnim dospijećem za 10,5%). Udio kratkoročne aktive u ukupnoj aktivi banaka smanjio se za dva postotna boda, s 52,3% na 50,3%, zbog toga što je ukupna aktiva brže rasla (7,2%) od aktive s preostalim rokom dospijeća od godine dana. Isto tako smanjio se i udio kratkoročnih obveza banaka u ukupnoj aktivi, sa 68,3% na 67,7%. Neusklađenost se kod najkraćeg roka dospijeća (do jednog mjeseca), kod kojeg je ujedno i najveća, smanjila za 4,1 mlrd. kuna, ali se povećala kod roka dospijeća od jednog do tri mjeseca za 3,4 mlrd. kuna i posebice kod roka dospijeća od tri mjeseca do godine dana, za 9,9 mlrd. kuna (Slika 1.26.).

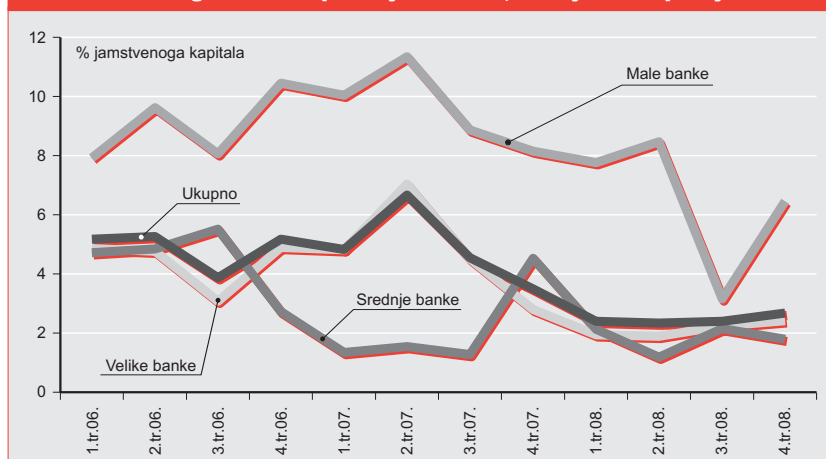
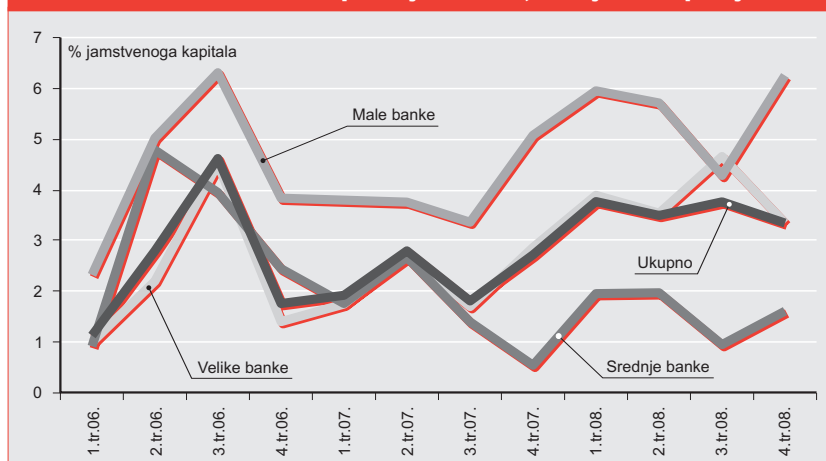


1.1.9. Valutna usklađenost imovine i obveza banaka

Kroz cijelu 2008. godinu kratka prosječna tromjesečna otvorena devizna pozicija banaka bila je veća od duge pozicije, tj. iznos deviznih i indeksiranih obveza premašivao je iznos deviznih i indeksiranih potraživanja koja ulaze u izračun otvorene devizne pozicije u skladu s odgovarajućim propisima²¹. U četvrtom tromjesečju 2008. prosječna kratka pozicija banaka iznosila je 1,5 mlrd. kuna, a prosječna duga pozicija 1,2 mlrd. kuna. Izražene kao postotak jamstvenoga kapitala banaka, kratka i duga pozicija iznosile su 3,3% odnosno 2,7% (Slike 1.27. i 1.28.). Velike banke imale su kratku poziciju u iznosu od 3,3% njihova jamstvenoga kapitala, dok je kod srednjih i malih banaka otvorena pozicija bila duga te je iznosila 1,8% odnosno 6,5% jamstvenoga kapitala.

Tijekom većeg dijela 2008. kuna je jačala u odnosu na euro, a njezino slabljenje u posljednjem tromjesečju rezultiralo je na kraju godine tek nešto nižim tečajem od onoga na kraju 2007. S druge strane, u promatranom jednogodišnjem razdoblju tečaj kune prema švicarskom franku deprecirao je za 11,3%.

²¹ Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku (NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009.)

SLIKA 1.27. Duga devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci**SLIKA 1.28. Kratka devizna pozicija banaka, tromjesečni prosjeci**

Od početka 2008. tradicionalno duga otvorena devizna pozicija domaćih banaka prelazi u kratku, za što je zaslužna dominacija eura i kratka pozicija u toj valuti. Naime, nakon jačanja kunske komponente bilance²² banaka tijekom 2007., u 2008. godini dolazi do rasta eurskih obveza (od 13,1%, uključujući i one s valutnom klauzulom u eurima), a prije svega porasta primljenih eurskih depozita (15,5%). Dani eurski krediti također su znatno porasli u 2008. (25,8%), ali je smanjenje danih eurskih depozita, na što je djelomično utjecala i izmjena monetarnih propisa, usporilo rast eurske imovine, koji je iznosio 12,7%.

Na strani obveza udio devizne komponente (uključujući i indeksirani dio) porastao je s 58,5%, koliko je iznosio na kraju 2007., na 60,6% na kraju 2008. godine. Udio eura povećao se za 1,6 postotnih bodova, na 86,0% deviznih (i indeksiranih) obveza banaka. Udio švicarskog franka smanjio se na 7,2%, dok je udio američkog dolara, nakon blagog porasta, iznosio 6,0%. Na aktivnoj strani bilance udio devizne komponente (uključujući i indeksirani dio) povećao se s 57,5% na 60,7%. Udio se eura

²² Ne uključuje stavke u kunama uz valutnu klauzulu

smanjio (na 76,2%), a smanjio se i udio švicarskog franka (na 18,0%), dok se udio američkog dolara povećao na 5,1% devizne (i indeksirane) imovine. Dugu bilančnu (*spot*) poziciju u švicarskom franku, nastalu popularizacijom kredita s valutnom klauzulom u švicarskim francima, banke krate terminskom (*forward*) pozicijom, a od drugog tromjesečja 2008. tromjesečne stope rasta kredita vezanih uz švicarski franak bile su negativne (efektivno, tj. uzimajući u obzir kretanje tečaja).

1.2. Stambene štedionice

Na kraju 2008. na području Republike Hrvatske poslovalo je 5 stambenih štedionica. Rast imovine stambenih štedionica u promatranj je poslovnoj godini iznosio 6,43%, dok je, iako sporiji nego u 2007., rast imovine banaka iznosio 7,25%. Zbog takvih se kretanja već četvrtu godinu zaredom nastavio pad udjela imovine stambenih štedionica u ukupnoj imovini bankarskog sektora, te je na kraju 2008. iznosio 1,85%.

Jednako kao na kraju prethodnih godina četiri stambene štedionice bile su u većinskom, izravnom ili neizravnom, vlasništvu stranih dioničara, a njihova je imovina činila glavninu ukupne imovine stambenih štedionica (98,37%). Preostalih 1,63% ukupne imovine stambenih štedionica odnosilo se na jednu štedionicu u većinskome domaćem državnom vlasništvu. U odnosu na kraj 2007. zbog znatne stope rasta te štedionice (godišnja stopa rasta iznosila je 89,42%) povećao se udio domaćeg vlasništva za 0,71 postotni bod. Na kraju 2008. u stambenim je štedionicama bilo zaposleno 416 osoba, što je činilo 1,85% ukupnog broja zaposlenih osoba u bankarskom sektoru.

1.2.1. Bilanca stambenih štedionica

Ukupna imovina stambenih štedionica se na kraju 2008. povećala za 420,7 mil. kuna (6,43%) u odnosu na kraj 2007., pa je iznosila gotovo 7,0 mlrd. kuna (Tablica 1.16.). U promatranom razdoblju ukupna se imovina smanjila u jednoj stambenoj štedionici, dok su sve ostale zabilježile njezin rast.

Rast imovine stambenih štedionica tijekom 2008. većim je dijelom bio financiran povećanjem dioničkoga kapitala i izdanim hibridnim instrumentima, dok su depoziti stambenih štediša, najvažnijeg izvora financiranja, rasli samo za 4,30%. Trend rasta odobrenih kredita i dalje je značajan, a kreditna aktivnost stambenih štedionica, slično kao i 2007. godine, djelomice je omogućena restrukturiranjem plasmana, odnosno padom ulaganja u vrijednosne papire. Kao posljedica navedenoga nastavila se promjena strukture imovine stambenih štedionica u obliku rasta udjela kredita u imovini i opadanja udjela ulaganja u vrijednosne papire. Na kraju 2008. neto krediti činili su 58,21% imovine stambenih štedionica, što je bilo za 8,11 postotnih bodova više nego na kraju 2007. Istodobno se smanjio udio vrijednosnih papira za 11,42 postotna boda, na 35,31%. Kontinuirano smanjenje portfelja vrijednosnih papira u korist rasta stambenih kredita, a time i povećanje udjela kredita u bilanci, pozitivan je trend porasta značaja osnovnih poslova stambenih štedionica, odobravanju kredita po modelu stambene štednje građana. Međutim, smanjenje portfelja vrijednosnih papira u promatranom jednogodišnjem razdoblju djelomično je posljedica i prelijevanja svjetske financijske krize na domaće tržište kapitala, zbog čega su, uz izrazit pad vrijednosti dionica, pale vrijednosti državnih obveznica, koje čine glavninu ulaganja stambenih štedionica.

Neto krediti stambenih štedionica na kraju 2008. iznosili su 4,1 mlrd. kuna, a nešto više od polovine tog iznosa, 2,8 mlrd. kuna, odnosilo se na kreditiranje stambenih štediša, dok je preostalih 1,2 mlrd. kuna bilo plasirano državnim jedinicama i financijskim institucijama. U odnosu na kraj 2007. godine ukupni porast neto kredita iznosio je 775,8 mil. kuna (23,66%). Glavnina povećanja kredita odnosila se na rast stambenih kredita (633,1 mil. kuna, tj. 28,61%), manji dio na rast kredita odobrenih financijskim institucijama, 167,4 mil. kuna, dok su se krediti odobreni državnim jedinicama smanjili za 24,7 mil. kuna. Sve stambene štedionice, osim jedne, na kraju 2008. zabilježile su znatne stope rasta stambenih kredita, pa se udio stambenih štedionica u stambenom financiranju na razini bankarskog sektora povećao za 0,5 postotnih bodova te je na kraju 2008. iznosio 5,18%. Povećanje stambenih kredita odrazilo se u promatranom razdoblju na porast omjera kredita i depozita primljenih od stambenih štediša za 9,23 postotna boda, odnosno na 45,87% na kraju 2008.

Ukupna ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire na kraju 2008. u odnosu na kraj 2007. smanjila su se za 598,9 mil. kuna, tj. za 19,58%. Budući da se smanjenje u cijelosti odnosilo na obveznice Republike Hrvatske, koje uz trezorske zapise Ministarstva financija čine portfelj vrijednosnih papira stambenih štedionica, došlo je do promjene strukture ulaganja. Naime, ulaganja u obveznice RH bila su manja ukupno za 671,1 mil. kuna (23,94%), dok su se ulaganja u trezorske zapise MF-a povećala za 72,2 mil. kuna (28,25%). Zbog toga se na kraju 2008. smanjio udio obveznica RH za 4,97 postotnih bodova, odnosno na 86,68% (2007.: 91,64%), dok se udio trezorskih zapisa MF-a u istom omjeru povećao na 13,32% (2007.: 8,36%).

Većina vrijednosnih papira i dalje je raspoređena u portfelj raspoloživ za prodaju (54,94% ukupnih ulaganja), a taj je portfelj jedini na kraju 2008. godine u odnosu na prethodnu godinu porastao, i to

TABLICA 1.16. Struktura aktive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0,02	0,00	0,01	0,00	-75,00	0,02	0,00	200,00	0,02	0,00	13,33
1.1. Gotovina	0,02	0,00	0,01	0,00	-75,00	0,02	0,00	200,00	0,02	0,00	13,33
1.2. Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Depoziti kod bankarskih institucija	720,52	11,74	111,51	1,75	-84,52	47,08	0,72	-57,78	259,74	3,73	451,66
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	781,98	12,74	347,66	5,46	-55,54	255,54	3,90	-26,50	327,72	4,70	28,25
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	390,64	6,36	284,39	4,46	-27,20	156,80	2,40	-44,87	76,52	1,10	-51,20
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	706,82	11,51	1.058,33	16,61	49,73	1.246,37	19,04	17,77	1.121,08	16,09	-10,05
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	869,63	14,17	1.303,26	20,45	49,86	871,21	13,31	-33,15	692,70	9,94	-20,49
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	1.382,46	22,52	1.260,63	19,79	-8,81	528,44	8,07	-58,08	241,45	3,47	-54,31
8. Derivatna financijska imovina	0,00	0,00	5,40	0,08	100,00	6,66	0,10	23,30	0,00	0,00	-100,00
9. Krediti financijskim institucijama	263,70	4,30	69,87	1,10	-73,50	106,52	1,63	52,45	273,94	3,93	157,17
10. Krediti ostalim komitentima	727,58	11,85	1.713,04	26,89	135,44	3.172,30	48,47	85,19	3.780,69	54,28	19,18
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Preuzeta imovina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	8,17	0,13	7,00	0,11	-14,36	8,05	0,12	15,08	8,75	0,13	8,67
14. Kamate, naknade i ostala imovina	323,77	5,27	250,78	3,94	-22,54	195,96	2,99	-21,86	240,86	3,46	22,92
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	36,93	0,60	40,45	0,63	9,52	50,13	0,77	23,92	58,00	0,83	15,71
UKUPNO IMOVINA	6.138,35	100,00	6.371,41	100,00	3,80	6.544,81	100,00	2,72	6.965,47	100,00	6,43

samo za 3,11%. Svi su se ostali portfelji vrijednosnih papira smanjili, a posebice portfelj vrijednosnih papira s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, pa je na kraju 2008. zbog smanjenja od 473,2 mil. kuna ili 66,21% u njega bilo raspoređeno samo 9,82% ukupnih vrijednosnih papira. Rezultat tako zamjetnog smanjenja jest povećanje udjela vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca, od 3,47 postotnih bodova, na 32,13%, iako su se u promatranom razdoblju i u tom portfelju smanjila ulaganja, za 86,2 mil. kuna ili 9,83%. Portfelj vrijednosnih papira namijenjen trgovanju zbog pada od 80,3 mil. kuna smanjio se na polovinu svoje vrijednosti iz 2007. godine te je na kraju 2008. iznosio samo 76,5 mil. kuna ili 3,11%.

Depoziti stambenih štediša na kraju 2008. iznosili su 6,3 mlrd. kuna i bili su za 4,30% veći nego na kraju 2007. (Tablica 1.17.). S obzirom na to da je ukupno povećanje depozita stanovništva u promatranj godini na razini sustava iznosilo 14,5 mlrd. kuna, vidljivo je da su stambene štedionice od navede svote uspjele privući tek 259,7 mil. kuna, što je manje od dva posto. Nadalje, spomenuto povećanje depozita bilo je samo za dvadesetak milijuna kuna ili nekoliko postotnih bodova veće od rasta u 2007. Glavnina tog povećanja, kao i do sada, ostvarena je pred kraj godine zbog ostvarivanja prava stambenih štediša na državna poticajna sredstva.

Tri stambene štedionice povećale su iznos izdanih hibridnih instrumenata ukupno za 51,37 mil. kuna (128,65%).

Ukupni kapital stambenih štedionica na kraju 2008. godine iznosio je 312,5 mil. kuna i u odnosu na stanje na kraju 2007. bio je veći za 70,1 mil. kuna (28,90%). Jednako kao i na kraju prethodne dvije godine dionički kapital stambenih štedionica porastao je za veći iznos (93,8 mil. kuna), ali je povećanje ukupnoga kapitala prvo umanjio gubitak prijašnjih godina, a potom i nerealizirani gubitak zbog vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju (Tablica 1.18.). Na kraju 2008. tri su stambene štedionice povećale zadržani gubitak iz prethodne godine ukupno za 54,3 mil. kuna,

TABLICA 1.17. Struktura pasive stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Krediti od financijskih institucija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,15	0,00	-18,23
1.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,18	0,00	0,00	0,15	0,00	-18,23
2. Depoziti	5.514,72	89,84	5.803,62	91,09	5,24	6.038,37	92,26	4,04	6.298,11	90,42	4,30
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Štedni depoziti	0,03	0,00	0,03	0,00	32,00	0,04	0,00	18,18	0,04	0,00	2,56
2.3. Oročeni depoziti	5.514,69	89,84	5.803,59	91,09	5,24	6.038,33	92,26	4,04	6.298,07	90,42	4,30
3. Ostali krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Kratkoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Dugoročni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4,13	0,07	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Izdani podređeni instrumenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Izdani hibridni instrumenti	10,33	0,17	61,70	0,97	497,51	39,93	0,61	-35,28	91,31	1,31	128,65
8. Kamate, naknade i ostale obveze	388,97	6,34	312,51	4,90	-19,66	223,86	3,42	-28,37	263,36	3,78	17,64
UKUPNO OBVEZE	5.918,14	96,41	6.177,83	96,96	4,39	6.302,34	96,30	2,02	6.652,92	95,51	5,56
UKUPNO KAPITAL	220,21	3,59	193,58	3,04	-12,09	242,47	3,70	25,25	312,55	4,49	28,90
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	6.138,35	100,00	6.371,41	100,00	3,80	6.544,81	100,00	2,72	6.965,47	100,00	6,43

TABLICA 1.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.			XII. 2007.			XII. 2008.		
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena	Iznos	Udio	Promjena
1. Dionički kapital	203,36	92,35	287,48	148,51	41,37	357,09	147,27	24,21	450,89	144,26	26,27
2. Dobit/gubitak tekuće godine	52,28	23,74	-54,50	-28,15	0,00	-44,72	-18,44	-17,95	12,91	4,13	-128,87
3. Zadržana dobit/gubitak	-53,64	-24,36	-37,12	-19,18	-30,79	-15,93	-6,57	-57,09	-61,58	-19,70	286,53
4. Zakonske rezerve	1,94	0,88	2,32	1,20	19,62	2,51	1,04	8,09	3,44	1,10	37,00
5. Ukupno statutarne i ostale kapitalne rezerve	29,88	13,57	-13,12	-6,78	0,00	-56,49	-23,30	330,55	-93,12	-29,79	64,85
5.1. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,62	0,20	-
5.2. Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	29,88	13,57	-13,12	-6,78	0,00	-56,49	-23,30	330,55	-93,74	-29,99	65,94
5.3. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Dobit/gubitak prethodne godine	-13,61	-6,18	8,52	4,40	0,00	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO KAPITAL	220,21	100,00	193,58	100,00	-12,09	242,47	100,00	25,25	312,55	100,00	28,90

a od preostale dvije stambene štedionice jedna je u cijelosti anulirala gubitak ostvaren u prethodnim godinama i ukupno ostvarila pozitivni učinak od 3,6 mil. kuna, a druga povećala zadržanu dobit na 5,3 mil. kuna. Četiri su stambene štedionice umanjile svoj kapital za spomenuti nerealizirani gubitak, a jedna štedionica ne raspolaže financijskom imovinom raspoloživom za prodaju.

Jamstveni kapital stambenih štedionica porastao je u odnosu na stanje na kraju 2007. čak za 39,67%, i iznosio je 395,2 mil. kuna. Povećanje jamstvenoga kapitala bilo je rezultat provedenih dokapitalizacija i uključivanja hibridnih instrumenata u dopunski kapital I. Ostvareni rast kapitala umanjio se povećanjem odbitaka, prije svega kapitalnoga gubitka i nerealiziranoga gubitka od vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju, a zatim i isključivanjem i posljednjeg dijela rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (postupno isključivanje ovih rezervi započelo je 2006. godine²³).

Unatoč povećanju jamstvenoga kapitala nastavio se trend smanjivanja stope adekvatnosti kapitala, pa se stopa adekvatnosti kapitala stambenih štedionica smanjila s 14,51% na kraju 2007. na 13,15% na kraju 2008. Osim rasta stambenih kredita (za 633,1 mil. kuna ili 28,61%) na snižavanje stope adekvatnosti kapitala utjecao je i rast ponderirane aktive zbog promjene propisa HNB-a (za 576,8 mil. kuna ili 19,78%) u dijelu koji se odnosi na povećanje pondera za stavke aktive izložene valutno induciranom kreditnom riziku. Naime, više od trećine iznosa neto aktive stambenih štedionica koja se ponderira odobreno je dužnicima koji nemaju zaštićenu deviznu poziciju i odgovarajuće instrumente osiguranja potraživanja. Posljedično, neto vrijednost aktive koja se ponderira stupnjevima rizika na kraju 2008. porasla je za 6,58%, dok je njezina ponderirana vrijednost porasla za 63,03%. Rastu ponderiranog iznosa aktive najviše je pridonio rast neto aktive izložene valutno induciranom kreditnom riziku, koja se od početka 2008. ponderira ponderom rizika 100% (32,03%) i ponderom rizika 150% (18,10%).

Posljedica nastavka kreditne aktivnosti stambenih štedionica restrukturiranjem aktive jest rast udjela kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u strukturi kapitalnog zahtjeva, pa se taj udio povećao s 94,31% ukupnoga kapitalnog zahtjeva na kraju 2007. na 98,46% na kraju 2008.

23 Odluka o izmjenama i dopunama Upute za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 41/2006.)

1.2.2. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

U 2008. godini stambene štedionice ostvarile su dobit poslije oporezivanja u iznosu od 12,9 mil. kuna, dok su u prethodne dvije godine iskazale gubitak (2007. godine 44,7 mil. kuna, a 2006. 54,5 mil. kuna). Iako su tijekom 2008. sve stambene štedionice zabilježile bolje financijske rezultate u odnosu na prethodnu godinu, ipak su s ukupno 28,0 mil. kuna dobiti poslovale samo tri stambene štedionice, a preostale su dvije zabilježile gubitak u iznosu od 15,1 mil. kuna. Povećanje dobiti u promatranom je razdoblju uglavnom rezultat povećanja neto kamatnog i neto nekamatnog prihoda stambenih štedionica.

Neto prihod stambenih štedionica na kraju 2008. iznosio je 161,6 mil. kuna i u odnosu na 2007. povećao se za 63,5 mil. kuna (64,66%). Znatno povećanje neto prihoda podjednako je pod utjecajem rasta neto kamatnog prihoda (za 29,7 mil. kuna) i neto nekamatnog prihoda (za 33,8 mil. kuna).

Povećanje neto kamatnog prihoda ponajprije je rezultat snažnog, gotovo 50%-tnog rasta prihoda od odobrenih stambenih kredita (44,1 mil. kuna) i kredita državnim jedinicama (18,6 mil. kuna), koji su uspjeli nadoknaditi u odnosu na 2007. godinu 26,4 mil. kuna niži prihod od dužničkih vrijednosnih papira i naposljetku ostvariti za 14,20% viši ukupni kamatni prihod. Međutim, povećanju neto kamatnog prihoda posredno je pridonijela i nešto sporija dinamika prirasta kamatnog troška, za 6,72%, u odnosu na dvostruko bržu stopu rasta kamatnog prihoda.

Rast neto nekamatnog prihoda ponajviše je posljedica smanjenja gubitaka, i to gubitaka od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i gubitaka od trgovanja vrijednosnim papirima. Ukupno su se realizirani gubici po vrijednosnim papirima u jednogodišnjem razdoblju smanjili s 45,6 mil. kuna na 13,6 mil. kuna. Međutim, tom iznosu valja pridodati povećanje nerealiziranih gubitaka od 37,3 mil. kuna, za koji su neke stambene štedionice u skladu s odredbama MRS-a 39 izravno povećale umanjeње kapitala. Iz navedenoga proizlazi da su ukupni gubici stambenih štedionica (realizirani i nerealizirani) od ulaganja u vrijednosne papire u 2008. iznosili 50,8 mil. kuna.

Premda ulaganja stambenih štedionica u vrijednosne papire, kao što je navedeno, i dalje rezultiraju znatnim gubicima na temelju usklađivanja s fer vrijednošću, ta su ulaganja značajni izvor kamatnih prihoda. Međutim, zbog kontinuiranog smanjivanja udjela vrijednosnih papira u bilanci, prvi su put prihodi od ulaganja u vrijednosne papire (138,2 mil. kuna) niži od kamatnih prihoda ostvarenih od odobrenih kredita (200,0 mil. kuna). U odnosu na kraj 2007. godine kamatni prihodi od vrijednosnih papira smanjili su se za 16,01%, te su u strukturi ukupnih kamatnih prihoda sudjelovali s udjelom od 40,16%. Za razliku od kamatnih prihoda od vrijednosnih papira kamatni prihodi od odobrenih kredita u odnosu na kraj 2007. porasli su za 49,43% i njihov je udio u strukturi ukupnih kamatnih prihoda porastao za daljnjih 13,70 postotnih bodova, odnosno na 58,11%. Kamatni prihodi od stambenih kredita činili su 39,95% ukupnih kamatnih prihoda.

Ukupni kamatni troškovi tijekom 2008. porasli su za 6,72%, i to ponajviše zbog povećanja obveza s osnove primljenih oročenih depozita (5,93%), ali i prvi put s osnove primljenih kredita od financijskih institucija. Posrijedi je bio kratkoročni repo kredit matične banke jednoj stambenoj štedionici. Stambene štedionice u promatranom su razdoblju dodatno racionalizirale poslovanje i smanjile neke od troškova, a među najznačajnijim jesu smanjenje općih administrativnih troškova (od 9,11%) te

smanjenje troškova provizija i naknada (od 15,85%), što je također imalo utjecaj na ostvarivanje pozitivnoga financijskog rezultata na kraju 2008. Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke u odnosu na 2007. tek su se neznatno povećali (za 0,81%). Razlog toga jest povećanje troškova rezerviranja za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi od 2,28 mil. kuna ili 66,70% i smanjenje troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u gotovo istom iznosu (od 2,17 mil. kuna ili 21,74%).

TABLICA 1.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica, u milijunima kuna

	I.-XII. 2007.	I.-XII. 2008.
1. Neto kamatni prihod	106,23	135,89
1.1. Ukupno kamatni prihodi	301,44	344,24
1.2. Ukupno kamatni troškovi	195,22	208,34
2. Neto prihod od provizija i naknada	65,76	67,00
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	77,18	76,61
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	11,42	9,61
3. Neto ostali nekamatni prihod	-73,86	-41,31
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-43,48	-15,15
3.2. Ostali nekamatni troškovi	30,38	26,16
4. Neto nekamatni prihod	-8,10	25,69
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	128,44	127,93
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-30,31	33,65
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	13,40	13,51
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3,42	5,70
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9,98	7,81
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-43,71	20,14
9. Porez na dobit	1,01	7,23
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-44,72	12,91

1.2.3. Izloženost stambenih štedionica kreditnom riziku

Na kraju 2008. godine ukupni plasmani i potencijalne obveze stambenih štedionica iznosili su 6,6 mlrd. kuna i bili su veći za 16,55% nego na kraju 2007. (Tablica 1.20.).

Porast ukupnih plasmana i potencijalnih obveza gotovo su u cijelosti činili potpuno nadoknadivi plasmani (A plasmani), koji su porasli za 16,37%. Istodobno su loši plasmani (B i C plasmani) porasli za čak 25,62%, što je utjecalo na nastavak trenda blagog opadanja kvalitete plasmana. Unatoč tome, iznos loših plasmana još uvijek je bio relativno malen (31,0 mil. kuna), kao i udio loših plasmana u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica (0,5%). Loše plasmane na kraju godine iskazale su tri stambene štedionice (u nekoliko prethodnih godina samo je jedna stambena štedionica iskazivala loše plasmane).

TABLICA 1.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.		XII. 2006.		XII. 2007.		XII. 2008.	
	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio	Iznos	Udio
1. Potpuno nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina A)	3.493,99	99,93	4.540,66	99,84	5.670,27	99,69	6.598,48	99,53
2. Djelomično nadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina B)	2,11	0,06	5,67	0,12	14,93	0,26	24,57	0,37
3. Nenadoknadivi plasmani i potencijalne obveze (skupina C)	0,36	0,01	1,44	0,03	2,87	0,05	6,47	0,10
Ukupno	3.496,46	100,00	4.547,77	100,00	5.688,07	100,00	6.629,52	100,00

Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze rasli su tek nešto brže od plasmana i potencijalnih obveza (21,21%), te se tako neznatno povećao omjer ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama (Tablica 1.21.). Zbog strukture ukupnih plasmana i potencijalnih obveza u kojoj prevladavaju potpuno nadoknadivi plasmani glavni- nu su ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i nadalje činile rezervacije za identificirane gubitke procijenjene na skupnoj osnovi.

TABLICA 1.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica, na kraju razdoblja, u milijunima kuna i postocima

	XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.
1. Ukupni ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	38,36	44,79	57,56	69,77
1.1. Ispravci vrijednosti plasmana i rezervacije za potencijalne obveze	0,89	3,56	6,36	10,75
1.2. Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	37,47	41,23	51,21	59,02
2. Ukupni plasmani i potencijalne obveze	3.496,46	4.547,77	5.688,07	6.629,52
3. Relativni omjer: ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupni plasmani i potencijalne obveze	1,10	0,98	1,01	1,05

Izloženost najvećeg dijela neto plasmana stambenih štedionica valutno induciranom kreditnom riziku, koja je bila prisutna i prijašnjih godina, nastavila se i na kraju 2008. (90,32%), što je posljedica sektorske distribucije plasmana (stambene štedionice na temelju zakonskih ograničenja sredstva mogu plasirati uglavnom dvama sektorima – stanovništvu i državnim jedinicama, koji u pravilu nemaju usklađenu deviznu poziciju), tako da veći dio iznosa izloženih plasmana, 83,10%, nije bio zaštićen od utjecaja tog rizika.

2. Metodološka objašnjenja

Podaci o poslovanju banaka, štednih banka i stambenih štedionica temelje se na nekonsolidiranim revidiranim financijskim izvješćima koja su banke, štedne banke i stambene štedionice dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Slika 1.1. Broj banaka

S obzirom na vlasničku strukturu banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem vlasništvu i banke u stranom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem vlasništvu i broja banaka u stranom vlasništvu.

Izvor podataka o broju banaka jest statistika HNB-a.

Tablica 1.1. Grupe banaka usporedivih značajki i udio njihove aktive u aktivi svih banaka

U skladu s odabranim kriterijem – relativnim udjelom aktive pojedinačne banke u ukupnoj aktivi banaka – u tablici su prikazane grupe banaka usporedivih značajki. Banke su podijeljene u tri grupe usporedivih značajki: velike, srednje i male banke. Velike banke su one banke čija je aktiva veća od 5% ukupne aktive svih banaka, srednje banke su one banke čija je aktiva veća od 1% i manja od 5% ukupne aktive svih banaka, a male banke su one banke čija je aktiva manja od 1% ukupne aktive svih banaka. Sastavi pojedinih grupa banaka nalaze se u Prilogu I. – Popis bankarskih institucija po grupama usporedivih značajki na kraju razdoblja.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.2. Vlasnička struktura banaka i udio njihove aktive u aktivi svih banaka

S obzirom na vlasničku strukturu banke su u Republici Hrvatskoj podijeljene na banke u domaćem i na banke u stranom vlasništvu. Banke u domaćem vlasništvu dijele se na banke u domaćem privatnom vlasništvu i na banke u domaćem državnom vlasništvu. Banka se uvrštava među banke u domaćem privatnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu domaćih fizičkih i pravnih osoba, a među banke u domaćem državnom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu državnih jedinica. Banka se uvrštava među banke u stranom vlasništvu ako je u većinskom vlasništvu stranih fizičkih i pravnih osoba. Za svaku vrstu vlasništva izračunat je udio aktive takvih banaka u ukupnoj aktivi banaka. Ukupan broj banaka dobije se kao zbroj broja banaka u domaćem vlasništvu – domaćem privatnom i domaćem državnom vlasništvu – te broja banaka u stranom vlasništvu.

Izvori podataka o broju banaka jesu statistika HNB-a i izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.3. Teritorijalna raširenost poslovnih jedinica i bankomata banaka

Ukupan broj poslovnih jedinica te ukupan broj instaliranih bankomata svih banaka u Republici Hrvatskoj razvrstan je po županijama. Podaci za Grad Zagreb uvršteni su među podatke za Zagrebačku županiju.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica i instaliranih bankomata banaka jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

Slika 1.2. Koncentracija poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama

Vodoravnim je stupcima prikazan relativni udio broja poslovnih jedinica i bankomata banaka po županijama na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

Slika 1.3. Udio poslovnih jedinica grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka

Broj poslovnih jedinica pojedine grupe banaka usporedivih značajki dobiven je tako da su zbrojene poslovne jedinice svih banaka koje se ubrajaju u ovu grupu. Za svaku grupu banaka prikazan je relativni udio poslovnih jedinica u ukupnom broju poslovnih jedinica svih banaka.

Izvori podataka o ukupnom broju poslovnih jedinica jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

Slika 1.4. Udio bankomata grupa banaka usporedivih značajki u ukupnom broju bankomata svih banaka

Broj bankomata pojedine grupe banaka usporedivih značajki dobiven je tako da su zbrojeni bankomati svih banaka koje se ubrajaju u ovu grupu. Za svaku grupu banaka prikazan je relativni udio bankomata u ukupnom broju bankomata svih banaka.

Izvori podataka o ukupnom broju bankomata jesu izvješća banaka propisana Odlukom o obvezi dostavljanja izvješća o podacima platnog prometa, NN, br. 189/2004.

Slika 1.5. Udjeli aktive, kredita i depozita najvećih banaka u ukupnoj aktivi, kreditima i depozitima svih banaka

Kriterij odabira dviju najvećih banaka, prvih pet najvećih banaka i prvih deset najvećih banaka u sustavu jest veličina njihove aktive. Udio aktive odabranih grupa banaka u ukupnoj aktivi računa se kao omjer zbroja njihove aktive i ukupne aktive svih banaka, a izražava se u postocima. Na jednak su način izračunati udjeli depozita odnosno kredita tih banaka u ukupnim depozitima odnosno kreditima svih banaka.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive, kredita i depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.6. Herfindahl-Hirschmanov indeks

Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) koncentracije aktive računa se prema sljedećoj formuli:

$$HHI = \sum \left(\frac{\text{aktiva banke}}{\text{ukupna aktiva svih banaka}} \cdot 100 \right)^2$$

Na isti su način izračunati indeksi koncentracije danih kredita i primljenih depozita. Herfindahl-Hirschmanov indeks koncentracije prikazuje monopol kada iznosi 10.000, odnosno savršenu konkurenciju kada iznosi 0.

Izvori podataka o veličini (iznosu) aktive, kredita i depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.4. Struktura aktive banaka

Na osnovi podataka iz bilance stanja banaka te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini

svih banaka na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivni svih banaka. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi aktive banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.7. Tromjesečne stope promjene aktive grupa banaka usporedivih značajki

Stope promjene aktive grupa banaka izračunate su tako što je aktiva pojedine grupe banaka usporedivih značajki odnosno banaka ukupno na kraju izvještajnog razdoblja stavljena u odnos s aktivom pojedine grupe banaka odnosno banaka ukupno na kraju prethodnog tromjesečja. Izvori podataka o tromjesečnim stopama promjene aktive jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.8. Struktura aktive grupa banaka usporedivih značajki

Udio pojedinih stavki aktive u ukupnoj aktivni izračunat je njihovim stavljanjem u odnos s ukupnim iznosom aktive grupa banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicije aktive banaka razvrstane su u šest stavki: gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti (kod bankarskih institucija), vrijednosni papiri (uključujući trezorske zapise), krediti (financijskim institucijama i ostalim komitentima), ostalo (derivatna financijska imovina, ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate, preuzeta imovina, materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) te kamate, naknade i ostala imovina) i posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi. Izvori podataka o strukturi aktive grupa banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.5. Struktura pasive banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 1.4., tj. na osnovi podataka iz bilance stanja banaka i izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih banaka na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi svih banaka. Promjena stanja jest postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvor podataka o strukturi pasive banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.9. Struktura pasive grupa banaka usporedivih značajki

Udio pojedinih stavki pasive u ukupnoj pasivi izračunat je njihovim stavljanjem u odnos s ukupnim iznosom pasive grupa banaka usporedivih značajki i svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja. Pozicije pasive banaka razvrstane su u šest stavki: depoziti (depoziti na žiroračunima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti), krediti (krediti od financijskih institucija i ostali krediti), vrijednosni papiri (izdani dužnički vrijednosni papiri, izdani podređeni instrumenti i izdani hibridni instrumenti), ostalo (derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje te kamate, naknade i ostale obveze) i kapital.

Izvori podataka o strukturi pasive grupa banaka jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.10. Struktura rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki banaka

Udio pojedinačne rizične klasične izvanbilančne stavke banke izračunat je njezinim stavljanjem u odnos s ukupnim rizičnim klasičnim izvanbilančnim stavkama banaka na kraju izvještajnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki jesu izvješća banaka na obrascu

BS/IBS1-3 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.6. Struktura bilančnoga kapitala banaka

Kapital je, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih banaka prikazane u Tablici 1.5., detaljnije razrađen te je izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih banaka stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom banaka. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi bilančnoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.7. Kretanje jamstvenoga kapitala banaka

Izračun jamstvenoga kapitala definiran je Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka (NN, br. 17/2003., 120/2003., 149/2005. 130/2006., 130/2007. i 31/2008.) i odgovarajućom uputom za njezino provođenje (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.).

Izvori podataka o kretanju jamstvenoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.).

Slika 1.11. Struktura jamstvenoga kapitala banaka

Stupci prikazuju sastavne dijelove jamstvenoga kapitala na kraju izvještajnog razdoblja. Osnovni kapital jest iznos osnovnoga kapitala nakon umanjenja za odbitke, a dopunski kapital I i dopunski kapital II dio su dopunskoga kapitala I i dopunskoga kapitala II koji se uključuju u jamstveni kapital. Odbici od bruto jamstvenoga kapitala čine iznos ukupnih odbitaka od bruto jamstvenoga kapitala.

Izvori podataka o strukturi jamstvenoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascu JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.).

Slika 1.12. Struktura aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika

Stupci prikazuju neto vrijednost aktive koja se ponderira stupnjevima rizika na kraju izvještajnog razdoblja. Omjerom je prikazan odnos ukupne ponderirane aktive i ukupne aktive na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvor podataka o strukturi aktive banaka koja se ponderira stupnjevima rizika jesu izvješća banaka na obrascu PBA1 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.) i na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.13. Stopa adekvatnosti kapitala banaka

Stopa adekvatnosti kapitala izračunata je stavljanjem u odnos ukupnog iznosa jamstvenog kapitala pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno s ukupnom izloženošću rizicima grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Ukupna izloženost rizicima izračunata je kao zbroj kreditnim rizikom ponderirane aktive (uključujući i kreditnim rizikom ponderirane rizične i derivatne izvanbilančne stavke) uvećane za ukupnu izloženost devizne pozicije valutnom riziku, za kapitalni zahtjev za pozicijske rizike (pomnožen s 10), za kapitalni zahtjev za rizik namire i rizik druge ugovorne strane (pomnožen s 10) i za kapitalni zahtjev za prekoračenje dopuštene izloženosti (pomnožen s 10). Izvor podataka o adekvatnosti kapitala jesu izvješća banaka na obrascu SAK (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.).

Slika 14. Struktura ukupnoga kapitalnog zahtjeva banaka

Ukupni kapitalni zahtjev banaka čini zbroj kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, valutni rizik, kamatni rizik, rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, robni rizik, rizik pozicije u opcijama, rizik namire, rizik druge ugovorne strane i rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti. Pozicijski rizici nastaju s osnove kamatnog rizika i rizika ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, a dijele se na specifični i opći rizik. Izvori podataka o strukturi ukupnoga kapitalnog zahtjeva jesu izvješća banaka na obrascu PKZ (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.).

Tablica 1.8. Račun dobiti i gubitka banaka

Na osnovi podataka iz računa dobiti i gubitka banaka kumulativno je za promatrana razdoblja iskazana svaka stavka iz izvješća na razini svih banaka te po pojedinim grupama banaka usporedivih značajki. Ukupan iznos za svaku stavku izračunat je tako da su zbrojeni iznosi istovrsnih stavki iz izvješća banaka, i to na razini svih banaka i na razini pojedine grupe banaka usporedivih značajki. Izvori podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.9. Struktura prihoda banaka

Udio pojedine stavke prihoda u ukupnim prihodima za pojedinu grupu banaka usporedivih značajki izračunat je tako da je zbroj iznosa istovrsnih stavki iz računa dobiti i gubitka banaka koje pripadaju istoj grupi banaka usporedivih značajki stavljen u odnos s ukupno ostvarenim prihodima ove grupe. Isto je načelo primijenjeno i pri izračunu na razini svih banaka: zbrojeni su iznosi istovrsnih stavki iz izvješća svih banaka te je zbroj stavljen u odnos s ukupnim prihodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka. Izvori podataka o strukturi prihoda banaka jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.10. Struktura rashoda banaka

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 1.9., tj. udio pojedinih stavki troškova iz računa dobiti i gubitka pojedinih grupa banaka usporedivih značajki u ukupnim rashodima na razini grupe izračunat je tako da je zbroj konkretnih stavki iz izvješća svake banke iz pripadajuće grupe banaka usporedivih značajki stavljen u odnos s ukupnim rashodima ostvarenima na razini grupe. Isto načelo vrijedi za izračun na razini svih banaka: zbrajaju se konkretni iznosi svake pojedine stavke troškova iz izvješća svih banaka te se dobiveni zbroj stavlja u odnos s ukupnim rashodima ostvarenima u promatranom razdoblju na razini svih banaka. Izvori podataka o strukturi rashoda jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.15. Profitabilnost prosječne aktive banaka (ROAA)

Pokazatelj profitabilnosti prosječne aktive za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke ukupno izračunat je kao omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne aktive grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječna aktiva grupe banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunata je kao aritmetička sredina iznosa aktive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa aktive na kraju prethodne godine za ovu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno. Izvori podataka o profitabilnosti prosječne aktive jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.16. Profitabilnost prosječnoga kapitala banaka (ROAE)

Pokazatelj profitabilnosti prosječnoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki i banke

ukupno izračunat je kao omjer dobiti poslije oporezivanja i prosječnoga kapitala grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno. Prosječni kapital grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno izračunat je kao aritmetička sredina iznosa kapitala na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kapitala na kraju prethodne godine za tu grupu banaka usporedivih značajki odnosno za banke ukupno.

Izvori podataka o profitabilnosti prosječnoga kapitala jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.17. Struktura neto prihoda banaka

Stupci prikazuju udio neto kamatnog prihoda, neto prihoda od provizija i naknada te neto ostalih nekamatnih prihoda u ukupnom neto prihodu svih banaka na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi neto prihoda jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.18. Prihod od kamatne aktive i trošak kamatne pasive

Prihodi od kamatne aktive čine odnos ukupnih kamatnih prihoda i prosječne kamatne aktive. Trošak kamatne pasive čini odnos ukupnih kamatnih troškova i prosječne kamatne pasive. Kamatna razlika (*spread*) jest razlika između kamatnih prihoda u prosječnoj kamatnoj aktivni i kamatnih troškova u prosječnoj kamatnoj pasivi.

Kamatna aktiva uključuje depozite kod HNB-a (osim ostalih depozita kod HNB-a u stranoj valuti), depozite kod bankarskih institucija, dužničke vrijednosne papire (osim dužničkih vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja), kredite financijskim institucijama i kredite ostalim komitentima. Prosječna kamatna aktiva izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne aktive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne aktive na kraju prethodne godine.

Kamatna pasiva uključuje primljene kredite, primljene depozite, izdane dužničke vrijednosne papire, izdane podređene instrumente te izdane hibridne instrumente. Prosječna kamatna pasiva izračunata je kao aritmetička sredina iznosa kamatne pasive na kraju izvještajnog razdoblja i iznosa kamatne pasive na kraju prethodne godine.

Izvor podataka o prihodima od kamatne aktive i troškovima kamatne pasive jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2 i RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.19. Mjesečne vagane prosječne kamatne stope banaka

Osnova za izračunavanje mjesečnih vaganih prosječnih kamatnih stopa banaka na kunske i devizne kredite jesu iznosi kredita koji su uz određenu kamatnu stopu pušteni u tečaj u izvještajnom mjesecu, uz iznimku kamatnih stopa na okvirne kredite na žiroračunima i tekućim računima za koje su vagani prosjeci izračunati na temelju stanja tih kredita na kraju izvještajnog mjeseca.

Kamatne stope na kunske depozite bez valutne klauzule uključuju depozite na žiroračunima, tekućim računima, štedne depozite po viđenju i oročene depozite. Pri izračunavanju prosječnih kamatnih stopa na ukupne kunske depozite bez valutne klauzule i ukupne devizne depozite sve su komponente vage na osnovi stanja pripadajućih depozita na kraju izvještajnog razdoblja. Iznimka su kunski i devizni oročeni depoziti za koje se vagani prosjeci (od srpnja 1995.) izračunavaju na osnovi iznosa depozita koji su primljeni tijekom izvještajnog mjeseca.

Izvor podataka o kamatnim stopama banaka jest statistika HNB-a.

Slika 1.20. Aktiva banaka po zaposlenom

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki zbroje se iznosi aktive svih banaka iz pojedine grupe te se navedeni iznos stavi u odnos s ukupnim brojem zaposlenih u bankama koje ulaze u pojedinu grupu. Jednak se postupak primjenjuje pri izračunu toga pokazatelja za sve banke.

Izvori podataka o aktivni banaka po zaposlenom jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.) i izvješća banaka

na obrascu PD3 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

Slika 1.21. Operativni troškovi banaka

Operativne troškove grupa banaka usporedivih značajki odnosno svih banaka zajedno, određuje odnos između općih administrativnih troškova i amortizacije i zbroja neto kamatnog prihoda i neto nekamatnog prihoda grupa banaka odnosno svih banaka zajedno na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o operativnim troškovima jesu izvješća banaka na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.22. Tromjesečne stope promjene bruto kredita

Stope promjene bruto kredita banaka za odabrane sektore (trgovačka društva i stanovništvo) izračunate su stavljanjem u odnos iznosa bruto kredita odobrenih pojedinom sektoru s kraja izvještajnog razdoblja s iznosom bruto kredita odobrenih istom sektoru na kraju prethodnog tromjesečja. Na jednak su način izračunate stope promjene ukupnih bruto kredita.

Izvori podataka o tromjesečnim stopama promjene bruto kredita jesu izvješća banaka na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

Tablica 1.11. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza banaka po rizičnim skupinama

Prikazan je raspored plasmana i potencijalnih obveza po rizičnim skupinama te udio pojedinih rizičnih skupina u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju prema stupnjevima rizika.

Izvori podataka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza jesu izvješća banaka na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

Tablica 1.12. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama banaka

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a potom se ovako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća banaka na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

Slika 1.23. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama po grupama banaka usporedivih značajki

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza koji se raspoređuju u rizične skupine pojedine grupe banaka usporedivih značajki računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi svih banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka te se dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza iste grupe.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća banaka na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

Tablica 1.13. Sektorska struktura neto kredita banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki te za sve banke zajedno prikazana je neto kreditna izloženost prema pojedinom institucionalnom sektoru.

Izvori podataka o sektorskoj strukturi neto kredita jesu izvješća banaka na obrascu BS/KRED1-7 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.14. Struktura izvora financiranja banaka

Za svaku grupu banaka usporedivih značajki te za sve banke zajedno prikazana je struktura izvora financiranja. Udio pojedine vrste izvora financiranja izračunat je tako da je stavljen u odnos s ukupnim izvorima financiranja. Posebno je iskazan udio depozita i primljenih kredita većinskoga stranog vlasnika, a izračunat je na isti način kao i udio ostalih vrsta izvora u ukupnim izvorima financiranja.

Izvor podataka o strukturi izvora financiranja jesu izvješća banaka na obrascima BS1-2, BS/DEP1-8 i BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.15. Sektorska struktura primljenih kredita banaka

Iznos primljenih kredita od institucionalnih sektora te njihov udio u ukupnim primljenim kreditima prikazani su za sve banke. Udio primljenih kredita pojedinog sektora u ukupnim kreditima izračunat je stavljanjem u odnos iznosa primljenih kredita pojedinog sektora s iznosom ukupnih primljenih kredita. Posebno su iskazani iznos i udio kredita od većinskoga stranog vlasnika u ukupnim primljenim kreditima. Izvori podataka o sektorskoj strukturi primljenih kredita jesu izvješća banaka na obrascu BS/OK1-9 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.24. Sektorska struktura primljenih depozita banaka

Prikazan je udio pojedinoga institucionalnog sektora u depozitima žiroračuna i tekućih računa, štednim, oročenim i ukupnim depozitima. Udjeli pojedinih sektora izračunati su stavljanjem u odnos depozita žiroračuna i tekućih računa, štednih, oročenih i ukupnih depozita pojedinoga institucionalnog sektora s ukupnim depozitima žiroračuna i tekućih računa, štednim, oročenim i ukupnim depozitima svih sektora. Izvori podataka o sektorskoj strukturi primljenih depozita jesu izvješća banaka na obrascu BS/DEP1-8 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.25. Dani krediti/primljeni depoziti banaka

Ukupni dani neto krediti pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno stavljaju se u odnos s ukupnim primljenim depozitima pojedinih grupa banaka usporedivih značajki i banaka ukupno na kraju izvještajnog razdoblja.

Izvori podataka o danim kreditima odnosno primljenim depozitima jesu izvješća banaka na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.26. Imovina i obveze banaka prema preostalom roku do dospijea

Usklađenost strukture imovine i obveza iskazuje se prema preostalom roku do dospijea na neto načelu. Struktura imovine prema preostalom roku do dospijea izračunava se stavljanjem u odnos dijela imovine raspoređene u svaki preostali rok do dospijea s ukupnom imovinom na kraju izvještajnog razdoblja. Na isti se način izračunava odnos obveza raspoređenih u svaki preostali rok do dospijea i ukupne imovine. Neto bilančna pozicija (jaz) prikazuje neusklađenost ročne strukture i čini razliku između imovine i obveza raspoređenih u pojedini preostali rok do dospijea.

Izvori podataka o imovini i obvezama prema preostalom roku do dospijea jesu izvješća banaka na obrascu BS/ROC1-14 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Slika 1.27. Duga devizna pozicija banaka

Omjer duge devizne pozicije (kad su devizna potraživanja veća od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne duge devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki te se potom na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele. Izvori podataka o dugoj deviznoj poziciji jesu izvješća banaka na obrascima JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.) i VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009.).

Slika 1.28. Kratka devizna pozicija banaka

Omjer kratke devizne pozicije (kad su devizna potraživanja manja od deviznih obveza) i jamstvenoga kapitala za svaku grupu banaka usporedivih značajki računa se tako da se najprije zbroje tromjesečne prosječne kratke devizne pozicije banaka koje ulaze u pojedinu grupu banaka usporedivih značajki, a potom se na isti način zbroje iznosi jamstvenoga kapitala. Tako dobivene sume međusobno se podijele.

Izvori podataka o kratkoj deviznoj poziciji banaka jesu izvješća banaka na obrascima JK2 (Uputa za jedinstvenu primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala banaka, NN, br. 195/2003., 39/2004., 41/2006., 130/2006., 14/2008., 33/2008. i 18/2009.) i VR-2 (Odluka o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku, NN, br. 17/2003., 39/2006., 130/2006. i 25/2009.).

Tablica 1.16. Struktura aktive stambenih štedionica

Na osnovi podataka iz bilance stanja stambenih štedionica te izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja, izračunat je udio svake bilančne stavke aktive u ukupnoj aktivni stambenih štedionica. Promjena stanja jest postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi aktive jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.17. Struktura pasive stambenih štedionica

Primijenjeno je isto načelo kao i za Tablicu 1.16., tj. na osnovi podataka iz bilance stanja stambenih štedionica i izvedenoga istovrsnoga agregiranog izvješća na razini svih stambenih štedionica na kraju promatranog razdoblja izračunat je udio svake bilančne stavke pasive u ukupnoj pasivi stambenih štedionica. Promjena stanja je postotna promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja. Izvori podataka o strukturi pasive jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.18. Struktura bilančnoga kapitala stambenih štedionica

Kapital je, kao jedna od stavki na strani pasive agregirane bilance svih stambenih štedionica prikazane u Tablici 1.17., detaljnije razrađen te je za promatrana razdoblja izračunat udio svake od navedenih stavki u ukupnom kapitalu svih stambenih štedionica stavljanjem u odnos svake stavke s ukupnim kapitalom stambenih štedionica. Promjena stanja postotna je promjena u usporedbi sa stanjem na kraju prethodnog razdoblja.

Izvori podataka o strukturi bilančnoga kapitala jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu BS1-2 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.19. Račun dobiti i gubitka stambenih štedionica

Na osnovi podataka iz računa dobiti i gubitka stambenih štedionica iskazana je kumulativno za promatranu razdoblja svaka stavka iz izvješća na razini svih stambenih štedionica. Izvori podataka o računu dobiti i gubitka jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu RDG1-1 (Odluka o statističkom izvješću banke, NN, br. 166/2003., 53/2004., 129/2004. i 60/2006.).

Tablica 1.20. Klasifikacija plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica po rizičnim skupinama

Prikazani su iznosi plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica raspoređeni po rizičnim skupinama, a također i njihov udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama koji se raspoređuju prema stupnjevima rizika.

Izvori podataka o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza jesu izvješća stambenih štedionica na obrascu RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

Tablica 1.21. Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija prema ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama stambenih štedionica

Omjer ukupnih ispravaka vrijednosti i rezervacija i ukupnih plasmana i potencijalnih obveza stambenih štedionica koji se raspoređuju u rizične skupine računa se tako da se zbroje ispravci vrijednosti plasmana, rezervacije za potencijalne obveze i rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi te se tako dobivena suma podijeli s iznosom ukupnih plasmana i potencijalnih obveza.

Izvori podataka o navedenom omjeru jesu izvješća stambenih štedionica na obrascima PIV1 i RS1 (Odluka o nadzornim izvješćima banaka, NN, br. 115/2003., 29/2006., 46/2006. i 74/2006.).

3. Popis banaka, štednih banaka i stambenih štedionica

U popisu banaka, štednih banaka i stambenih štedionica navode se podaci o adresama, telefonskim brojevima, brojevima telefaksa, članovima uprava i nadzornih odbora te dioničarima banaka, štednih banaka i stambenih štedionica kao i o revizorima tih institucija. Tome su pridodani osnovni financijski podaci i stopa adekvatnosti kapitala svake institucije.

Podaci o dioničarima koji imaju 3% ili više udjela u temeljnom kapitalu pojedine institucije te o članovima uprave i nadzornog odbora odnose se na stanje 31. prosinca 2008.

Financijski podaci i stopa adekvatnosti kapitala odnose se na stanje 31. prosinca 2008., a temelje se na nekonsolidiranim revidiranim izvješćima koja su banke, štedne banke i stambene štedionice dostavile Hrvatskoj narodnoj banci.

Podaci o revizorima odnose se na obavljenju reviziju za 2008. godinu.

BANCO POPOLARE CROATIA d.d.

Petrovaradinska 1, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4653-400, telefaks 01/4653-409
 VBB 4115008
 http://www.bpc.hr

Uprava

Goran Gazivoda – predsjednik, Ivan Dujmović

Nadzorni odbor

Domenico De Angelis – predsjednik, Lorenzo
 Chiappini, Massimo Minolfi, Marco Franceschini,
 Tin Dolički

Dioničari

1. Banco Popolare Società Cooperativa 91,74

Revizor za 2008. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

**Udio u temeljnom
kapitalu (%)****Bilanca stanja**
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	159.739
1.1. Gotovina	18.958
1.2. Depoziti kod HNB-a	140.780
2. Depoziti kod bankarskih institucija	352.606
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.945
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	148
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	870
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	13.500
10. Krediti ostalim komitentima	1.334.242
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	754
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	60.856
14. Kamate, naknade i ostala imovina	28.689
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	16.104
UKUPNO IMOVINA	1.960.245

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	290.458
1.1. Kratkoročni krediti	75.400
1.2. Dugoročni krediti	215.058
2. Depoziti	1.285.859
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	34.123
2.2. Štedni depoziti	30.944
2.3. Oročeni depoziti	1.220.792
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	138
8. Kamate, naknade i ostale obveze	86.639
UKUPNO OBVEZE	1.663.094
9. Kapital	297.151
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.960.245

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	75.619
1.1. Ukupno kamatni prihodi	143.782
1.2. Ukupno kamatni troškovi	68.163
2. Neto prihod od provizija i naknada	10.793
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.830
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.037
3. Neto ostali nekamatni prihod	8.966
3.1. Ostali nekamatni prihodi	14.245
3.2. Ostali nekamatni troškovi	5.278
4. Neto nekamatni prihod	19.760
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	77.158
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	18.221
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	16.868
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	13.420
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.448
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.353
9. Porez na dobit	253
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.100

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	11.501
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	9.888
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.683
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	23.072

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	737
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	737

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

16,45

BANKA BROD d.d.

Zajčeva 21, 35000 Slavonski Brod
 Telefon 035/445-711, telefaks 035/445-755
 VBB 4124003
 http://www.banka-brod.hr

Uprava

Zdenko Vidaković – predsjednik, Mićo Tomičić

Nadzorni odbor

Damir Kreso – predsjednik, Pero Ćosić, Damir Tus

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Neđo Jelčić	7,40
2. Mićo Tomičić	6,99
3. Damir Kreso	6,81
4. Slobodanka Kreso	6,79
5. Mara Tomičić	6,79
6. Maja Vidaković	6,79
7. Zdenko Vidaković	6,79
8. Razija Kreso	5,96
9. Karlo Tomičić	5,96
10. Mirko Vidaković	5,96
11. Krešimir Planinić	5,08
12. Željko Rački	3,29
13. Višnja Rački	3,26

Revizor za 2008. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja

Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	72.838
1.1. Gotovina	20.211
1.2. Depoziti kod HNB-a	52.627
2. Depoziti kod bankarskih institucija	92.767
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	16.436
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	208.401
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.775
14. Kamate, naknade i ostala imovina	4.508
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.504
UKUPNO IMOVINA	394.221

Obveze i kapital

1. Krediti od financijskih institucija	4.107
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	4.107
2. Depoziti	325.714
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	15.618
2.2. Štedni depoziti	4.466
2.3. Oročeni depoziti	305.630
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	15.896
UKUPNO OBVEZE	345.716
9. Kapital	48.504
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	394.221

Račun dobiti i gubitka

Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	19.485
1.1. Ukupno kamatni prihodi	37.966
1.2. Ukupno kamatni troškovi	18.481
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.234
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.941
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.706
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.587
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.574
3.2. Ostali nekamatni troškovi	988
4. Neto nekamatni prihod	3.821
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	12.911
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	10.395
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.968
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.975
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	993
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.427
9. Porez na dobit	1.140
10. Dobit/gubitak tekuće godine	4.286

Izvanbilančne stavke

Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	5.955
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	168
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	6.123

Derivatni financijski instrumenti

1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %

Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,99

BANKA KOVANICA d.d.

Preradovićeveva 29, 42000 Varaždin
 Telefon 042/403-403, telefaks 042/212-148
 VBB 4133006
 http://www.kovanica.hr

Uprava

Radojka Olić – predsjednica, Darko Kosovec – član,
 Gian Luigi Bonfe – član

Nadzorni odbor

Gilberto Ghiotti – predsjednik, Ivan Majdak, Luca
 Simoni, Vladimiro Renzi, Andrea Albertini, Čedomil
 Cesarec, Davor Štern

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.	93,06
2. Josip Samaržija	5,96

Revizor za 2008. godinu:
 PriceWaterhouseCoopers (PwC) d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	120.449
1.1. Gotovina	11.709
1.2. Depoziti kod HNB-a	108.740
2. Depoziti kod bankarskih institucija	106.477
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	18.245
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	123.518
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	93.069
10. Krediti ostalim komitentima	546.294
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141
12. Preuzeta imovina	1.279
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.084
14. Kamate, naknade i ostala imovina	20.228
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.252
UKUPNO IMOVINA	1.043.532

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.871
1.1. Kratkoročni krediti	2.500
1.2. Dugoročni krediti	371
2. Depoziti	846.240
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	32.964
2.2. Štedni depoziti	22.389
2.3. Oročeni depoziti	790.887
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	33.085
8. Kamate, naknade i ostale obveze	39.976
UKUPNO OBVEZE	922.173
9. Kapital	121.359
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.043.532

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	22.789
1.1. Ukupno kamatni prihodi	68.577
1.2. Ukupno kamatni troškovi	45.788
2. Neto prihod od provizija i naknada	2.658
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.661
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.002
3. Neto ostali nekamatni prihod	-21.939
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-17.866
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.073
4. Neto nekamatni prihod	-19.281
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	35.495
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-31.986
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-4.388
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-5.422
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.034
8. Dobit/gubitak prije opozivanja	-27.598
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-27.598

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	4.383
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	17.185
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	7
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	21.575

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	1.846
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	1.846

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

17,24

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d.

114. brigade 9, 21000 Split
 Telefon 021/540-280, telefaks 021/540-290
 VBB 4109006
<http://www.bsd.hr>

Uprava

Ante Blažević – predsjednik, Ivo Krolo

Nadzorni odbor

Juroslav Buljubašić – predsjednik, Miljenko Validžić,
 Mirko Vukušić

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Juroslav Buljubašić	31,49
2. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	10,14
3. Blue Line	9,83
4. Mirko Vukušić	5,84
5. Joško Dvornik	5,75
6. Venči Čulić Meić	4,03
7. Nataša Vuković	3,90
8. Mira Marić Banje	3,63
9. HPB d.d./ST Invest – ST global equity OIF	3,49
10. Anđa Vukušić	3,30
11. Jakša Medić	3,02

Revizor za 2008. godinu:
 SD Nika d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	15.833
1.1. Gotovina	3.415
1.2. Depoziti kod HNB-a	12.418
2. Depoziti kod bankarskih institucija	33.239
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	869
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	4.000
10. Krediti ostalim komitentima	131.851
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	230
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	13.102
14. Kamate, naknade i ostala imovina	3.384
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.709
UKUPNO IMOVINA	200.799

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	160
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	160
2. Depoziti	136.609
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	400
2.2. Štedni depoziti	3.375
2.3. Oročeni depoziti	132.833
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	9.690
UKUPNO OBVEZE	146.459
9. Kapital	54.340
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	200.799

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	11.932
1.1. Ukupno kamatni prihodi	18.346
1.2. Ukupno kamatni troškovi	6.414
2. Neto prihod od provizija i naknada	716
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.268
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	552
3. Neto ostali nekamatni prihod	-154
3.1. Ostali nekamatni prihodi	899
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.053
4. Neto nekamatni prihod	563
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.086
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	2.409
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	985
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	709
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	276
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.424
9. Porez na dobit	325
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.099

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	35
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.510
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	2.545

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

27,53

BKS BANK d.d.

Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka
 Telefon 051/353-555, telefaks 051/353-566
 VBB 2488001
 http://www.bks.hr

Dioničari

1. BKS Bank AG

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 99,79

Revizor za 2008. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Uprava

Goran Rameša – predsjednik, Milivoj Debelić

Nadzorni odbor

Herta Stockbauer – predsjednica, Heimo Penker,
 Marijan Ključariček, Josef Morak, Dubravko Orlovac

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	39.470
1.1. Gotovina	2.102
1.2. Depoziti kod HNB-a	37.368
2. Depoziti kod bankarskih institucija	55.426
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	9.840
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.352
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	35.372
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	16.000
10. Krediti ostalim komitentima	247.925
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	383
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.127
14. Kamate, naknade i ostala imovina	14.971
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	4.176
UKUPNO IMOVINA	444.691

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	60.146
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	60.146
2. Depoziti	279.563
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	103.560
2.2. Štedni depoziti	18.375
2.3. Oročeni depoziti	157.628
3. Ostali krediti	14.649
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	14.649
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	16.841
UKUPNO OBVEZE	371.199
9. Kapital	73.493
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	444.691

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	14.694
1.1. Ukupno kamatni prihodi	24.906
1.2. Ukupno kamatni troškovi	10.212
2. Neto prihod od provizija i naknada	3.800
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	6.323
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.523
3. Neto ostali nekamatni prihod	940
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.064
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.125
4. Neto nekamatni prihod	4.740
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	20.853
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-1.419
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	77
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	282
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-205
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-1.496
9. Porez na dobit	-246
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-1.250

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	47.493
2. Akreditivi	315
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	35.420
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	83.228

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

15,93

CENTAR BANKA d.d.

Amruševa 6, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4803-444, telefaks 01/4803-441
 VBB 2382001
 http://www.centarbanka.hr

Uprava

Fran Renko – predsjednik, Marko Brnić, Gordana Amančić

Nadzorni odbor

Dragutin Biondić – predsjednik, Igor Knežević,
 Gordana Zrinščak, Dragutin Kalogjera, Milenko Umićević

Dioničari

1. Heruc d.d.
2. PBZ d.d. (skrbnički račun)
3. Heruc Euroholding LTD

Udio u temeljnom kapitalu (%)

41,23
 8,20
 3,85

Revizor za 2008. godinu:
 Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	94.323
1.1. Gotovina	8.111
1.2. Depoziti kod HNB-a	86.213
2. Depoziti kod bankarskih institucija	68.337
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	62.189
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	12.067
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.371
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	96.748
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	40.000
10. Krediti ostalim komitentima	893.786
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	4.000
12. Preuzeta imovina	2.340
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	10.873
14. Kamate, naknade i ostala imovina	30.362
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.466
UKUPNO IMOVINA	1.312.930

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	315.396
1.1. Kratkoročni krediti	101.820
1.2. Dugoročni krediti	213.576
2. Depoziti	756.819
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	160.640
2.2. Štedni depoziti	19.859
2.3. Oročeni depoziti	576.320
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	45.300
UKUPNO OBVEZE	1.117.515
9. Kapital	195.415
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.312.930

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	46.207
1.1. Ukupno kamatni prihodi	90.112
1.2. Ukupno kamatni troškovi	43.905
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.092
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	24.275
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	6.183
3. Neto ostali nekamatni prihod	-79
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.436
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.515
4. Neto nekamatni prihod	18.012
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	44.025
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	20.194
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.662
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.894
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	767
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	16.533
9. Porez na dobit	3.431
10. Dobit/gubitak tekuće godine	13.102

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	147.482
2. Akreditivi	17.525
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	109.673
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	274.680

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	19.725
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	19.725

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

13,15

CREDO BANKA d.d.

Zrinsko-Frankopanska 58, 21000 Split
 Telefon 021/340-410, telefaks 021/380-683
 VBB 2491005
<http://www.credobanka.hr>

Uprava

Šime Luketin – predsjednik, Mato Mišić

Nadzorni odbor

Boris Barač – predsjednik, Mirko Vuković, Dražen Bilić

Dioničari

1. Mirko Vuković	31,93
2. Boris Barač	24,17
3. Kvarner Vienna Insurance Group d.d.	6,66
4. Kapitalni fond d.d.	4,83
5. Simag d.o.o.	4,66
6. Marko Vuković	4,49
7. Alkom d.o.o.	4,18

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Kalibović i Partneri d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	172.811
1.1. Gotovina	13.683
1.2. Depoziti kod HNB-a	159.128
2. Depoziti kod bankarskih institucija	104.549
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se diže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	7.516
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	51.921
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	5
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	4.715
10. Krediti ostalim komitentima	934.533
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	8.483
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	21.452
14. Kamate, naknade i ostala imovina	27.438
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	12.318
UKUPNO IMOVINA	1.321.104

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	148.991
1.1. Kratkoročni krediti	6.505
1.2. Dugoročni krediti	142.486
2. Depoziti	942.467
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	170.755
2.2. Štedni depoziti	62.232
2.3. Oročeni depoziti	709.480
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	22.890
8. Kamate, naknade i ostale obveze	72.529
UKUPNO OBVEZE	1.186.877
9. Kapital	134.227
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.321.104

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	42.583
1.1. Ukupno kamatni prihodi	92.638
1.2. Ukupno kamatni troškovi	50.055
2. Neto prihod od provizija i naknada	11.939
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	14.547
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.608
3. Neto ostali nekamatni prihod	-757
3.1. Ostali nekamatni prihodi	6.033
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.790
4. Neto nekamatni prihod	11.182
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	41.569
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	12.196
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.256
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.621
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	635
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	4.940
9. Porez na dobit	1.539
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.401

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	146.566
2. Akreditivi	4.360
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	37.939
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	183
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	189.048

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,24

CROATIA BANKA d.d.

Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb
 Telefon 01/2391-120, telefaks 01/2391-470
 VBB 2485003
 http://www.croatiabanka.hr

Uprava

Ivan Purgar – predsjednik, Marko Gabela

Nadzorni odbor

Ivan Pažin – predsjednik, Kamilo Vrana, Ivan Tomljenović, Branka Grabovac, Ivan Bukarica

Dioničari

1. Državna agencija za osiguranje
 štednih uloga i sanaciju banaka 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	189.599
1.1. Gotovina	19.975
1.2. Depoziti kod HNB-a	169.624
2. Depoziti kod bankarskih institucija	293.404
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	38.588
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	49.227
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	14.268
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	15
9. Krediti financijskim institucijama	63.500
10. Krediti ostalim komitentima	1.049.381
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	440
12. Preuzeta imovina	44.262
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.547
14. Kamate, naknade i ostala imovina	69.620
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.203
UKUPNO IMOVINA	1.824.647

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	282.924
1.1. Kratkoročni krediti	64.000
1.2. Dugoročni krediti	218.924
2. Depoziti	1.227.509
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	228.513
2.2. Štedni depoziti	94.199
2.3. Oročeni depoziti	904.798
3. Ostali krediti	18.476
3.1. Kratkoročni krediti	18.311
3.2. Dugoročni krediti	165
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	41
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	70.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	77.305
UKUPNO OBVEZE	1.676.256
9. Kapital	148.392
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.824.647

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	64.142
1.1. Ukupno kamatni prihodi	118.032
1.2. Ukupno kamatni troškovi	53.890
2. Neto prihod od provizija i naknada	6.873
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	16.257
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	9.385
3. Neto ostali nekamatni prihod	1.691
3.1. Ostali nekamatni prihodi	12.741
3.2. Ostali nekamatni troškovi	11.049
4. Neto nekamatni prihod	8.564
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	68.999
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.707
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.737
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	1.871
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	866
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	970
9. Porez na dobit	201
10. Dobit/gubitak tekuće godine	769

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	81.707
2. Akreditivi	5.712
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	54.188
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	141.607

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	83.778
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	83.778

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

14,04

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
 Telefon 062/375-000, telefaks 062/376-000
 VBB 2402006
 http://www.erstebank.hr

Dioničari

1. Erste Group Bank AG
2. Die Steiermärkische Bank und Sparkassen AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

55,10
 40,98

Uprava

Petar Radaković – predsjednik, Tomislav Vučić, Boris Centner, Slađana Jagar

Revizor za 2008. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Herbert Juranek – predsjednik, Franz Kerber,
 Kristijan Schellander, Gerhard Maier, Peter Nemschak,
 Reinhard Ortner

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.303.559
1.1. Gotovina	592.058
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.711.501
2. Depoziti kod bankarskih institucija	5.478.342
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.363.292
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	36
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	981.624
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	346.159
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	14.592
9. Krediti financijskim institucijama	499.117
10. Krediti ostalim komitentima	30.062.923
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	54.463
12. Preuzeta imovina	26.915
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	413.122
14. Kamate, naknade i ostala imovina	602.511
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	420.013
UKUPNO IMOVINA	45.726.641

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.138.238
1.1. Kratkoročni krediti	863.282
1.2. Dugoročni krediti	1.274.956
2. Depoziti	33.385.389
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.949.667
2.2. Štedni depoziti	2.971.473
2.3. Oročeni depoziti	26.464.249
3. Ostali krediti	2.922.862
3.1. Kratkoročni krediti	4.083
3.2. Dugoročni krediti	2.918.779
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	308.133
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.866.673
UKUPNO OBVEZE	40.621.295
9. Kapital	5.105.345
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	45.726.641

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.105.691
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.699.127
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.593.435
2. Neto prihod od provizija i naknada	315.413
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	460.146
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	144.733
3. Neto ostali nekamatni prihod	410.816
3.1. Ostali nekamatni prihodi	462.477
3.2. Ostali nekamatni troškovi	51.661
4. Neto nekamatni prihod	726.229
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	709.287
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.122.634
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	137.753
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	81.826
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	55.927
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	984.880
9. Porez na dobit	197.204
10. Dobit/gubitak tekuće godine	787.676

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.353.928
2. Akreditivi	164.905
3. Mjenice	408.957
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.192.443
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	79.779
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	4.200.012

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	118.401
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	1.175.049
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	15.279.780
5. Ostalo	311.125
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	16.884.355

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,09

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4804-574, telefaks 01/4810-791
 VBB 2390001
 http://www.hpb.hr

Uprava

Josip Protega – predsjednik, Ivan Sladonja

Nadzorni odbor

Zdravko Marić – predsjednik, Drago Jakovčević,
 Robert Jukić, Marijo Dragun, Grga Ivezić, Miro Kovač,
 Vedran Duvnjak

Dioničari

1. Hrvatski fond za privatizaciju	37,00
2. Hrvatska pošta d.d.	33,56
3. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	28,01

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.004.873
1.1. Gotovina	367.916
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.636.957
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.431.389
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.249.870
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	298.529
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	317.690
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	561.546
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	6.965
9. Krediti financijskim institucijama	100.378
10. Krediti ostalim komitentima	8.000.965
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	80.383
12. Preuzeta imovina	56.317
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	195.847
14. Kamate, naknade i ostala imovina	450.514
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	116.132
UKUPNO IMOVINA	14.639.135

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.787.702
1.1. Kratkoročni krediti	362.200
1.2. Dugoročni krediti	1.425.502
2. Depoziti	10.124.705
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.584.552
2.2. Štedni depoziti	1.350.401
2.3. Oročeni depoziti	6.189.752
3. Ostali krediti	58.656
3.1. Kratkoročni krediti	60
3.2. Dugoročni krediti	58.595
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6.741
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	310.601
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.426.280
UKUPNO OBVEZE	13.714.686
9. Kapital	924.450
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.639.135

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	424.357
1.1. Ukupno kamatni prihodi	907.190
1.2. Ukupno kamatni troškovi	482.833
2. Neto prihod od provizija i naknada	168.264
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	571.567
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	403.303
3. Neto ostali nekamatni prihod	-66.859
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-3.467
3.2. Ostali nekamatni troškovi	63.393
4. Neto nekamatni prihod	101.405
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	381.526
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	144.236
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	139.061
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	142.239
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-3.178
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.175
9. Porez na dobit	-3.542
10. Dobit/gubitak tekuće godine	8.717

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	546.575
2. Akreditivi	60.214
3. Mjenice	124.800
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.589.423
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	23.398
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	2.344.410

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	287.983
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	1.091.334
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	1.379.317

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

11,19

HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.

Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb
 Telefon 0800/497-647, telefaks 01/6007-000
 VBB 2500009
 http://www.hypo-alpe-adria.hr

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank
 International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava¹

Markus Ferstl – predsjednik, Krešimir Starčević

Revizor za 2008. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Tilo Berlin – predsjednik, Božidar Špan, Othmar Ederer, Gerd Penkner, Wolfgang Peter

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.614.349
1.1. Gotovina	178.491
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.435.859
2. Depoziti kod bankarskih institucija	674.376
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	698.937
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	130.105
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.672.719
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	2.058
9. Krediti financijskim institucijama	889.226
10. Krediti ostalim komitentima	18.339.253
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	37.859
12. Preuzeta imovina	17.576
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	179.559
14. Kamate, naknade i ostala imovina	473.452
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	219.133
UKUPNO IMOVINA	26.510.337

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.172.693
1.1. Kratkoročni krediti	135.570
1.2. Dugoročni krediti	1.037.123
2. Depoziti	16.782.584
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.864.927
2.2. Štedni depoziti	1.187.562
2.3. Oročeni depoziti	13.730.094
3. Ostali krediti	1.970.962
3.1. Kratkoročni krediti	1.970.962
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	248.435
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	732.443
8. Kamate, naknade i ostale obveze	943.525
UKUPNO OBVEZE	21.850.642
9. Kapital	4.659.695
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	26.510.337

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	596.050
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.618.285
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.022.236
2. Neto prihod od provizija i naknada	198.869
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	245.944
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	47.075
3. Neto ostali nekamatni prihod	93.800
3.1. Ostali nekamatni prihodi	164.597
3.2. Ostali nekamatni troškovi	70.796
4. Neto nekamatni prihod	292.669
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	512.302
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	376.417
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	190.747
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	192.932
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-2.185
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	185.670
9. Porez na dobit	36.972
10. Dobit/gubitak tekuće godine	148.698

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	3.607.693
2. Akreditivi	84.895
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	944.560
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	632.384
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	5.269.533

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	10.051.102
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	5.772.794
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	15.823.896

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

18,29

1 Tijekom 2009. godine (prema podacima dostupnima do 31. svibnja) članovima Uprave Banke imenovani su i Ivan Mihaljević i Tadija Vrdoljak.

IMEX BANKA d.d.

Tolstojeva 6, 21000 Split
 Telefon 021/406-100, telefaks 021/345-588
 VBB 2492008
 http://www.imexbanka.hr

Uprava

Čedo Maletić – predsjednik, Ružica Šarić

Nadzorni odbor

Branko Buljan – predsjednik, Ivanka Mijić,
 Marija Buljan

Dioničari

1. Branko Buljan
2. Ivka Mijić

Udio u temeljnom kapitalu (%)

77,98
 22,02

Revizor za 2008. godinu:
 Maran d.o.o., Split

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	146.452
1.1. Gotovina	15.686
1.2. Depoziti kod HNB-a	130.766
2. Depoziti kod bankarskih institucija	117.542
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.368
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	51.284
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	35.000
10. Krediti ostalim komitentima	711.264
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	46.410
14. Kamate, naknade i ostala imovina	18.312
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.905
UKUPNO IMOVINA	1.118.727

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	53.544
1.1. Kratkoročni krediti	20.750
1.2. Dugoročni krediti	32.794
2. Depoziti	900.961
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	156.558
2.2. Štedni depoziti	27.351
2.3. Oročeni depoziti	717.052
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	33.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	28.725
UKUPNO OBVEZE	1.016.230
9. Kapital	102.496
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.118.727

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	41.640
1.1. Ukupno kamatni prihodi	81.230
1.2. Ukupno kamatni troškovi	39.590
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.061
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	7.508
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.447
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.761
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.904
3.2. Ostali nekamatni troškovi	4.665
4. Neto nekamatni prihod	3.300
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	28.893
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	16.047
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.411
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.354
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	57
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	9.636
9. Porez na dobit	2.062
10. Dobit/gubitak tekuće godine	7.574

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	63.839
2. Akreditivi	3.036
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	11.437
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE	78.312
IZVANBILANČNE STAVKE	

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST	0
DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

11,76

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

Miloševa 1, 52470 Umag
 Telefon 052/702-359, telefaks 052/702-387
 VBB 2380006
 http://www.ikb.hr

Uprava

Miro Dodić – predsjednik, Marina Vidić

Nadzorni odbor

Milan Travan – predsjednik, Edo Ivančić,
 Marijan Kovačić, Vlado Kraljević, Vlatko Reschner

Dioničari

1. Intercommerce d.o.o.	17,16
2. Tvornica cementa Umag d.o.o.	15,31
3. Serfin d.o.o.	9,84
4. Assicurazioni Generali S.p.A.	7,76
5. Marijan Kovačić	6,90
6. Branko Kovačić	3,64
7. Plava laguna d.d.	3,63
8. Nerio Perich	3,45
9. Milenko Opačić	3,40

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	287.571
1.1. Gotovina	37.138
1.2. Depoziti kod HNB-a	250.433
2. Depoziti kod bankarskih institucija	357.244
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	64.277
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.930
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.269
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	46.658
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	492
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	38.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.390.512
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
12. Preuzeta imovina	4.214
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	43.925
14. Kamate, naknade i ostala imovina	16.842
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.085
UKUPNO IMOVINA	2.236.869

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	23.545
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	23.545
2. Depoziti	1.932.529
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	327.739
2.2. Štedni depoziti	327.902
2.3. Oročeni depoziti	1.276.888
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	8.750
8. Kamate, naknade i ostale obveze	47.868
UKUPNO OBVEZE	2.012.693
9. Kapital	224.177
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.236.869

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	75.257
1.1. Ukupno kamatni prihodi	129.112
1.2. Ukupno kamatni troškovi	53.855
2. Neto prihod od provizija i naknada	17.210
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	21.807
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.597
3. Neto ostali nekamatni prihod	9.593
3.1. Ostali nekamatni prihodi	12.660
3.2. Ostali nekamatni troškovi	3.067
4. Neto nekamatni prihod	26.803
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	58.941
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	43.119
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.916
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.315
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	601
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	35.203
9. Porez na dobit	7.765
10. Dobit/gubitak tekuće godine	27.438

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	35.840
2. Akreditivi	7.369
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	104.534
5. Ostale različite klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	147.744

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	12.535
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	12.535

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,01

JADRANSKA BANKA d.d.

Starčevićeva 4, 22000 Šibenik
 Telefon 022/242-100, telefaks 022/335-881
 VBB 2411006
 http://www.jadranska-banka.hr

Uprava

Ivo Šinko – predsjednik, Marija Trlaja, Mirko Goreta

Nadzorni odbor

Miro Petric – predsjednik, Duje Stančić, Stipe Kuvač,
 Mile Paić

Dioničari

1. Croatia osiguranje d.d.	6,48
2. Alfa d.d.	6,26
3. Ugo oprema i građenje d.o.o.	4,58
4. Jolly JBS d.o.o.	4,43
5. Tiskara Malenica d.o.o.	4,24
6. NCP Remontno brodogradilište Šibenik d.o.o.	4,18
7. Importanne d.o.o.	3,76
8. Vodovod i odvodnja d.o.o.	3,39
9. Rivijera d.d.	3,17

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	339.112
1.1. Gotovina	37.498
1.2. Depoziti kod HNB-a	301.614
2. Depoziti kod bankarskih institucija	247.009
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	11.551
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	507.078
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	125.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.009.201
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	55.821
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.497
14. Kamate, naknade i ostala imovina	49.659
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	17.948
UKUPNO IMOVINA	2.353.980

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	138.193
1.1. Kratkoročni krediti	76.500
1.2. Dugoročni krediti	61.693
2. Depoziti	1.756.404
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	240.209
2.2. Štedni depoziti	338.215
2.3. Oročeni depoziti	1.177.980
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	15.887
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	41.359
UKUPNO OBVEZE	1.951.847
9. Kapital	402.134
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.353.980

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	67.961
1.1. Ukupno kamatni prihodi	133.423
1.2. Ukupno kamatni troškovi	65.461
2. Neto prihod od provizija i naknada	13.653
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	21.595
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	7.942
3. Neto ostali nekamatni prihod	12.793
3.1. Ostali nekamatni prihodi	22.397
3.2. Ostali nekamatni troškovi	9.604
4. Neto nekamatni prihod	26.446
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	52.382
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	42.025
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	165
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-770
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	935
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	41.859
9. Porez na dobit	8.449
10. Dobit/gubitak tekuće godine	33.410

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	33.273
2. Akreditivi	14.562
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	166.743
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	214.578

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	28.909
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	28.909

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

18,74

KARLOVAČKA BANKA d.d.

I. G. Kovačića 1, 47000 Karlovac
 Telefon 047/417-501, telefaks 047/614-206
 VBB 2400008
 http://www.kaba.hr

Uprava

Sandi Šola – predsjednik, Siniša Žanetić, Marijana Trpčić-Reškovac

Nadzorni odbor

Danijel Žamboki – predsjednik, Darrell Peter Saric, Ivan Podvorac, Goran Vukšić

Dioničari

1. Sandi Šola	19,50
2. Mate Šarić	9,63
3. Batheja Pramod	5,47
4. Marijan Šarić	4,94
5. Goran Ivanišević	4,47
6. PBZ Invest d.o.o.	4,05
7. Hrvatski fond za privatizaciju	3,96
8. Dario Šimić	3,95
9. Ivan Jaime Guerrero Devlahovic	3,01

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 HLB Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	218.222
1.1. Gotovina	22.974
1.2. Depoziti kod HNB-a	195.248
2. Depoziti kod bankarskih institucija	223.183
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	25.988
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.773
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	155.269
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	247
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	11.582
10. Krediti ostalim komitentima	1.254.902
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	4.486
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	64.271
14. Kamate, naknade i ostala imovina	38.002
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	15.873
UKUPNO IMOVINA	1.995.052

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	161.584
1.1. Kratkoročni krediti	59.621
1.2. Dugoročni krediti	101.963
2. Depoziti	1.567.646
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	383.308
2.2. Štedni depoziti	225.498
2.3. Oročeni depoziti	958.839
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	4.008
8. Kamate, naknade i ostale obveze	48.609
UKUPNO OBVEZE	1.781.853
9. Kapital	213.200
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.995.052

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	77.635
1.1. Ukupno kamatni prihodi	131.221
1.2. Ukupno kamatni troškovi	53.586
2. Neto prihod od provizija i naknada	13.508
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	27.686
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	14.178
3. Neto ostali nekamatni prihod	12.592
3.1. Ostali nekamatni prihodi	21.145
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.553
4. Neto nekamatni prihod	26.100
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	66.200
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	37.536
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	14.012
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	12.108
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.904
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	23.524
9. Porez na dobit	2.123
10. Dobit/gubitak tekuće godine	21.401

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	174.017
2. Akreditivi	1.313
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	285.669
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.707
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	463.706

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	15.697
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	15.697

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,43

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6167-373, telefaks 01/6116-466
 VBB 2481000
<http://www.kbz.hr>

Uprava

Nelsi Rončević – predsjednica, Ivan Dropulić

Nadzorni odbor

Mirjana Krile – predsjednica, Ankica Čeko,
 Gordana Letica, Irena Severin, Nadira Eror

Dioničari

1. Euroherc osiguranje d.d.	19,90
2. Jadransko osiguranje d.d.	16,93
3. Agram životno osiguranje d.d.	16,65
4. Euroleasing d.o.o.	11,42
5. Euro daus d.d.	8,89
6. Euroduhan d.d.	4,19
7. Euroagram nekretnine d.o.o.	4,00
8. Sunce osiguranje d.d.	3,38

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Nexia revizija d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	207.837
1.1. Gotovina	33.814
1.2. Depoziti kod HNB-a	174.023
2. Depoziti kod bankarskih institucija	231.728
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	41.109
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.494
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	15.652
8. Derivatna financijska imovina	103
9. Krediti financijskim institucijama	50.000
10. Krediti ostalim komitentima	855.299
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	11.603
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	34.985
14. Kamate, naknade i ostala imovina	47.551
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.621
UKUPNO IMOVINA	1.485.739

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	90.084
1.1. Kratkoročni krediti	74.300
1.2. Dugoročni krediti	15.784
2. Depoziti	1.190.840
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	203.803
2.2. Štedni depoziti	58.541
2.3. Oročeni depoziti	928.496
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	4
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	34.296
UKUPNO OBVEZE	1.315.224
9. Kapital	170.515
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.485.739

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	41.269
1.1. Ukupno kamatni prihodi	89.337
1.2. Ukupno kamatni troškovi	48.068
2. Neto prihod od provizija i naknada	14.183
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	25.101
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	10.918
3. Neto ostali nekamatni prihod	8.725
3.1. Ostali nekamatni prihodi	10.480
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.755
4. Neto nekamatni prihod	22.908
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	50.640
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.537
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-1.568
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-3.182
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.614
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	15.105
9. Porez na dobit	3.550
10. Dobit/gubitak tekuće godine	11.556

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	74.201
2. Akreditivi	20.123
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	129.440
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	223.764

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	34.439
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	34.439

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,52

MEĐIMURSKA BANKA d.d.

V. Morandinija 37, 40000 Čakovec
 Telefon 040/340-000, telefaks 040/340-092
 VBB 2392007
 http://www.mb.hr

Uprava

Nenad Jeđud – predsjednik, Ljiljana Horvat

Nadzorni odbor

Ivan Krolo – predsjednik, Zoran Kureljušić,
 Siniša Špoljarec, Ivanka Petrović, Ljiljana Miletić

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

96,39

Revizor za 2008. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	419.744
1.1. Gotovina	75.717
1.2. Depoziti kod HNB-a	344.027
2. Depoziti kod bankarskih institucija	431.424
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	159.586
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	131.261
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	3.517
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	81.598
10. Krediti ostalim komitentima	1.599.642
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	4.665
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	39.268
14. Kamate, naknade i ostala imovina	22.793
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	32.503
UKUPNO IMOVINA	2.860.995

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	98.684
1.1. Kratkoročni krediti	34.364
1.2. Dugoročni krediti	64.320
2. Depoziti	2.211.369
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	443.472
2.2. Štedni depoziti	378.052
2.3. Oročeni depoziti	1.389.844
3. Ostali krediti	153.813
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	153.813
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	80.991
UKUPNO OBVEZE	2.544.857
9. Kapital	316.138
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.860.995

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	107.186
1.1. Ukupno kamatni prihodi	187.424
1.2. Ukupno kamatni troškovi	80.238
2. Neto prihod od provizija i naknada	32.150
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	37.408
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	5.258
3. Neto ostali nekamatni prihod	-1.370
3.1. Ostali nekamatni prihodi	9.311
3.2. Ostali nekamatni troškovi	10.680
4. Neto nekamatni prihod	30.780
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	66.156
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	71.810
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.831
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.270
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.561
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	63.980
9. Porez na dobit	12.981
10. Dobit/gubitak tekuće godine	50.999

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	68.937
2. Akreditivi	4.927
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	238.616
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	3.628
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	316.108

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	11.591
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	11.591

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

14,24

NAVA BANKA d.d.

Tratinska 27, 10000 Zagreb
 Telefon 01/3656-777, telefaks 01/3656-700
 VBB 2495009
 http://www.navabanka.hr

Uprava

Stipan Pamuković – predsjednik, Željko Škalec

Nadzorni odbor

Jakov Gelo – predsjednik, Višnjica Mališa, Ivan Gudelj,
 Daniel Hrnjak, Anđelko Ivančić

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Kemika d.d.	14,51
2. I.C.F. Invest d.o.o.	5,97
3. Dragica Predović	4,56
4. Hypo Alpe-Adria-Bank AG	4,05
5. GIP Pionir d.d.	3,96
6. Euroherc osiguranje d.d.	3,95
7. Stipan Pamuković	3,92
8. Željko Škalec	3,92
9. Gradko d.o.o.	3,63
10. Munis d.o.o.	3,57
11. Aling J.T.D.	3,30
12. Jadransko osiguranje d.d.	3,30
13. Agram životno osiguranje d.d.	3,30
14. Branko Škarica	3,30
15. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,19

Revizor za 2008. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb/SAM-SEC
 Samobor

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	58.382
1.1. Gotovina	4.086
1.2. Depoziti kod HNB-a	54.296
2. Depoziti kod bankarskih institucija	20.218
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	44.882
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	8.263
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	43
9. Krediti financijskim institucijama	250
10. Krediti ostalim komitentima	220.192
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	721
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	6.441
14. Kamate, naknade i ostala imovina	7.279
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.702
UKUPNO IMOVINA	363.968

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	36.947
1.1. Kratkoročni krediti	34.850
1.2. Dugoročni krediti	2.097
2. Depoziti	277.626
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	44.720
2.2. Štedni depoziti	5.451
2.3. Oročeni depoziti	227.455
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	20.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.863
UKUPNO OBVEZE	342.436
9. Kapital	21.532
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	363.968

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	4.947
1.1. Ukupno kamatni prihodi	25.916
1.2. Ukupno kamatni troškovi	20.970
2. Neto prihod od provizija i naknada	828
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.819
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.990
3. Neto ostali nekamatni prihod	-47.772
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-47.139
3.2. Ostali nekamatni troškovi	632
4. Neto nekamatni prihod	-46.943
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.156
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-51.153
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	6.601
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.439
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.837
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-57.754
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-57.754

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	60.005
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	4.113
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	64.118

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	4.341
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	4.341

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

10,73

OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d.

Ilica 49/I, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6401-800, telefaks 01/6401-819
 VBB 6716000
 http://oba.hr

Dioničari

1. više dioničara

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 nijedan ne
 prelazi 3%

Uprava

Suzana Barada – predsjednica, Davorin Rimac

Revizor za 2008. godinu:

BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Zlatko Cahun – predsjednik, Krešimir Rastija, Alen
 Stojanović

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	18.241
1.1. Gotovina	714
1.2. Depoziti kod HNB-a	17.528
2. Depoziti kod bankarskih institucija	8.449
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	10.000
10. Krediti ostalim komitentima	95.514
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.046
14. Kamate, naknade i ostala imovina	4.832
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.135
UKUPNO IMOVINA	137.947

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	119.571
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	9.593
2.2. Štedni depoziti	16.688
2.3. Oročeni depoziti	93.290
3. Ostali krediti	3.338
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	3.338
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.061
UKUPNO OBVEZE	123.970
9. Kapital	13.977
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	137.947

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.340
1.1. Ukupno kamatni prihodi	9.710
1.2. Ukupno kamatni troškovi	4.369
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.725
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	2.162
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	437
3. Neto ostali nekamatni prihod	-680
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.661
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.341
4. Neto nekamatni prihod	1.045
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.033
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.647
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.205
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	2.050
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.155
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-5.853
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-5.853

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	301
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.946
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	2.248

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

19,62

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

Domovinskog rata 3, 23000 Zadar
 Telefon 062/201-602, telefaks 023/201-859
 VBB 2407000
 http://www.otpbanka.hr

Uprava

Damir Odak – predsjednik, Zorislav Vidović,
 Balazs Pal Bekeffy

Nadzorni odbor

Antal Gyorgy Kovacs – predsjednik, Gabor Czikora,
 Laszlo Kecskés, Gabor Kovacz, Balazs Fekete

Dioničari

1. OTP Bank RT

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2008. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.323.877
1.1. Gotovina	138.785
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.185.093
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.677.473
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	284.330
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	496.895
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	71.229
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	8.428
8. Derivatna financijska imovina	53
9. Krediti financijskim institucijama	15.950
10. Krediti ostalim komitentima	8.599.735
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	78.063
12. Preuzeta imovina	178
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	201.228
14. Kamate, naknade i ostala imovina	221.402
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	104.870
UKUPNO IMOVINA	12.873.970

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	807.742
1.1. Kratkoročni krediti	106.726
1.2. Dugoročni krediti	701.016
2. Depoziti	9.215.694
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.628.959
2.2. Štedni depoziti	1.115.896
2.3. Oročeni depoziti	6.470.839
3. Ostali krediti	983.457
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	983.457
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	221
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	37.449
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	332.873
UKUPNO OBVEZE	11.377.436
9. Kapital	1.496.535
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	12.873.970

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	376.395
1.1. Ukupno kamatni prihodi	727.389
1.2. Ukupno kamatni troškovi	350.995
2. Neto prihod od provizija i naknada	98.659
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	136.020
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	37.361
3. Neto ostali nekamatni prihod	26.772
3.1. Ostali nekamatni prihodi	49.195
3.2. Ostali nekamatni troškovi	22.424
4. Neto nekamatni prihod	125.430
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	290.193
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	211.632
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	26.401
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	20.230
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	6.171
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	185.231
9. Porez na dobit	36.683
10. Dobit/gubitak tekuće godine	148.548

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	236.341
2. Akreditivi	20.034
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	969.913
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.349
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	1.228.637

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	36.657
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	191.638
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	228.295

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,28

PARTNER BANKA d.d.

Vončinina 2, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4602-215, telefaks 01/4602-289
 VBB 2408002
<http://www.partner-banka.hr>

Uprava

Martina Dalić – predsjednica, Ante Žigman

Nadzorni odbor

Borislav Škegro – predsjednik, Ivan Ćurković,
 Božo Čulo

Dioničari

1. Metroholding d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,99

Revizor za 2008. godinu:
 Nexia revizija d.o.o. Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	108.597
1.1. Gotovina	9.283
1.2. Depoziti kod HNB-a	99.314
2. Depoziti kod bankarskih institucija	86.615
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	28.483
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	106.229
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	7
9. Krediti financijskim institucijama	28.000
10. Krediti ostalim komitentima	872.574
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	147
12. Preuzeta imovina	6.543
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.489
14. Kamate, naknade i ostala imovina	23.222
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.787
UKUPNO IMOVINA	1.283.118

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	264.446
1.1. Kratkoročni krediti	88.421
1.2. Dugoročni krediti	176.025
2. Depoziti	813.333
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	148.123
2.2. Štedni depoziti	35.200
2.3. Oročeni depoziti	630.010
3. Ostali krediti	4.944
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	4.944
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	5
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	36.143
UKUPNO OBVEZE	1.118.870
9. Kapital	164.248
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.283.118

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	47.794
1.1. Ukupno kamatni prihodi	88.690
1.2. Ukupno kamatni troškovi	40.895
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.424
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.939
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	5.515
3. Neto ostali nekamatni prihod	4.839
3.1. Ostali nekamatni prihodi	7.502
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.662
4. Neto nekamatni prihod	13.263
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	49.096
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.961
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.840
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	6.752
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.088
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.121
9. Porez na dobit	1.021
10. Dobit/gubitak tekuće godine	3.100

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	111.336
2. Akreditivi	41.697
3. Mjenice	2.090
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	42.211
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	5.038
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	202.370

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	32.600
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	32.600

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,92

PODRAVSKA BANKA d.d.

Opatička 3, 48300 Koprivnica
 Telefon 048/6550, telefaks 048/622-542
 VBB 2386002
<http://www.poba.hr>

Uprava

Julio Kuruc – predsjednik, Davorka Jakir,
 Marijan Marušić

Nadzorni odbor

Miljan Todorović – predsjednik, Sigilfredo Montinari,
 Dario Montinari, Jurica (Đuro) Predović,
 Dolly Predović, Maurizio Dallochio, Filippo Disertori

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Lorenzo Gorgoni	9,87
2. Assicurazioni Generali S.p.A.	9,54
3. Cerere S.R.L.	9,53
4. Antonia Gorgoni	9,77
5. Miljan Todorovic	8,33
6. Andrea Montinari	5,76
7. Dario Montinari	5,76
8. Piero Montinari	5,76
9. Sigilfredo Montinari	5,76
10. Luigi Liaci	3,94
11. Giovanni Semeraro	4,11

Revizor za 2008. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	389.526
1.1. Gotovina	41.166
1.2. Depoziti kod HNB-a	348.359
2. Depoziti kod bankarskih institucija	362.297
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	66.436
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	67.400
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	1
9. Krediti financijskim institucijama	324.070
10. Krediti ostalim komitentima	1.471.904
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.530
12. Preuzeta imovina	2.123
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	71.155
14. Kamate, naknade i ostala imovina	59.248
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	22.150
UKUPNO IMOVINA	2.793.540

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	188.908
1.1. Kratkoročni krediti	123.600
1.2. Dugoročni krediti	65.308
2. Depoziti	2.141.848
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	387.160
2.2. Štedni depoziti	233.966
2.3. Oročeni depoziti	1.520.722
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	111.631
UKUPNO OBVEZE	2.442.387
9. Kapital	351.153
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.793.540

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	90.713
1.1. Ukupno kamatni prihodi	181.312
1.2. Ukupno kamatni troškovi	90.599
2. Neto prihod od provizija i naknada	34.864
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	50.754
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	15.890
3. Neto ostali nekamatni prihod	12.287
3.1. Ostali nekamatni prihodi	24.623
3.2. Ostali nekamatni troškovi	12.335
4. Neto nekamatni prihod	47.151
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	105.478
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	32.386
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	8.477
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	8.827
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-350
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	23.909
9. Porez na dobit	3.831
10. Dobit/gubitak tekuće godine	20.077

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	52.465
2. Akreditivi	24.849
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	159.741
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	766
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	237.820

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	821
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	821

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

14,54

PRIMORSKA BANKA d.d.

Scarpina 7, 51000 Rijeka
 Telefon 051/355-777, telefaks 051/332-762
 VBB 4132003
 http://www.primorska.hr

Uprava

Duško Miculinić – predsjednik, Željka Pavić, Anto Pekić

Nadzorni odbor

Francesco Signorio – predsjednik, Carlo Cattaneo,
 Gordana Pavletić, Domenico Petrella, Franco Brunati

Dioničari

1. Francesco Signorio	49,96
2. Svetlana Signorio	8,92
3. Confisi S.A.	5,71
4. J.L.L. Marc Jourdan	4,91
5. Marino Bastianini	2,58
6. Gordana Pavletić	0,27
7. Carlo Di Dato	7,14
8. Domenico Petrella	6,31
9. IBS S.R.L.	5,72

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Revidicon d.o.o., Varaždin

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	15.574
1.1. Gotovina	4.116
1.2. Depoziti kod HNB-a	11.458
2. Depoziti kod bankarskih institucija	31.621
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.856
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	4.546
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	266
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	78.513
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	853
14. Kamate, naknade i ostala imovina	3.977
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.114
UKUPNO IMOVINA	136.094

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	87.493
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	5.326
2.2. Štedni depoziti	9.806
2.3. Oročeni depoziti	72.361
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	5.500
8. Kamate, naknade i ostale obveze	3.833
UKUPNO OBVEZE	96.826
9. Kapital	39.268
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	136.094

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	5.723
1.1. Ukupno kamatni prihodi	9.582
1.2. Ukupno kamatni troškovi	3.859
2. Neto prihod od provizija i naknada	121
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.355
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.235
3. Neto ostali nekamatni prihod	543
3.1. Ostali nekamatni prihodi	769
3.2. Ostali nekamatni troškovi	226
4. Neto nekamatni prihod	664
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	9.214
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.828
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	3.909
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	3.919
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-11
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-6.737
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-6.737

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.243
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.135
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	2.378

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

40,46

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

F. Račkoga 6, 10000 Zagreb
 Telefon 01/636-0000, telefaks 01/636-0063
 VBB 2340009
 http://www.pbz.hr

Uprava²

Božo Prka – predsjednik, Ivan Gerovac,
 Tomislav Lazarić, Marco Capellini, Gabriele Pace,
 Mario Henjak, Draženko Kopljar

Nadzorni odbor

György Surányi – predsjednik, Adriano Arietti,
 Paolo Grandi, Anne Fossemale, Giovanni Boccolini,
 Massimo Pierdicchi, Massimo Malagoli

Dioničari

1. Intesa Bci Holding International S.A.	76,59
2. Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	20,88

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.983.038
1.1. Gotovina	1.408.519
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.574.519
2. Depoziti kod bankarskih institucija	6.818.946
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.744.077
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.473.870
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.306.294
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	1.100.884
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	217.979
8. Derivatna financijska imovina	23.629
9. Krediti financijskim institucijama	793.848
10. Krediti ostalim komitentima	42.194.353
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	358.336
12. Preuzeta imovina	13.224
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	855.025
14. Kamate, naknade i ostala imovina	1.044.424
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	536.365
UKUPNO IMOVINA	64.391.562

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	3.390.110
1.1. Kratkoročni krediti	1.696.793
1.2. Dugoročni krediti	1.693.317
2. Depoziti	43.830.746
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	7.744.286
2.2. Štedni depoziti	5.898.914
2.3. Oročeni depoziti	30.187.546
3. Ostali krediti	5.667.703
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	5.667.703
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	201.915
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.431.444
UKUPNO OBVEZE	55.521.918
9. Kapital	8.869.644
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	64.391.562

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	1.877.968
1.1. Ukupno kamatni prihodi	3.797.042
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.919.074
2. Neto prihod od provizija i naknada	378.495
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	612.007
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	233.512
3. Neto ostali nekamatni prihod	295.579
3.1. Ostali nekamatni prihodi	507.381
3.2. Ostali nekamatni troškovi	211.802
4. Neto nekamatni prihod	674.074
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.113.514
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.438.527
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	106.271
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	81.271
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	25.000
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	1.332.256
9. Porez na dobit	232.009
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.100.247

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	2.919.271
2. Akreditivi	511.582
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	10.771.844
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	33.001
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	14.235.698

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	106.937
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	16.165.160
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	4.865.207
5. Ostalo	452.044
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	21.589.348

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

15,48

² Tijekom 2009. godine (prema podacima dostupnima do 31. svibnja) članovima Uprave Banke prestali su biti Tomislav Lazarić i Marco Capellini, a novim su članovima imenovani Jonathan Charles Locke i Dinko Lucić.

RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.

Petrinjska 59, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4566-466, telefaks 01/4811-624
 VBB 2484008
 http://www.rba.hr

Uprava

Zdenko Adrović – predsjednik, Vlasta Žubrinić-Pick,
 Jasna Širola, Zoran Koščak, Vesna Ciganek Vuković,
 Mario Žižek

Nadzorni odbor

Herbert Stepic – predsjednik, Heinz Hoedl, Franz Rogi,
 Peter Lennkh, Martin Gruell

Dioničari

	Udio u temeljnom kapitalu (%)
1. Raiffeisen International Bank-Holding AG	75,00
2. Raiffeisenbank-Zagreb Beteiligungs GmbH	25,00

Revizor za 2008. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	4.388.571
1.1. Gotovina	417.412
1.2. Depoziti kod HNB-a	3.971.158
2. Depoziti kod bankarskih institucija	2.249.056
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.021.462
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	3.870.279
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	10.022
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	793.827
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	361.524
8. Derivatna financijska imovina	30.501
9. Krediti financijskim institucijama	338.161
10. Krediti ostalim komitentima	26.143.537
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	210.745
12. Preuzeta imovina	283
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	419.891
14. Kamate, naknade i ostala imovina	825.581
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	285.333
UKUPNO IMOVINA	40.378.109

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	3.018.423
1.1. Kratkoročni krediti	2.142.126
1.2. Dugoročni krediti	876.297
2. Depoziti	23.205.529
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.135.037
2.2. Štedni depoziti	2.472.936
2.3. Oročeni depoziti	16.597.555
3. Ostali krediti	7.220.007
3.1. Kratkoročni krediti	1.302.205
3.2. Dugoročni krediti	5.917.802
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	384.402
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	99.683
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	99.683
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.043.498
UKUPNO OBVEZE	34.971.542
9. Kapital	5.406.567
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	40.378.109

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	991.029
1.1. Ukupno kamatni prihodi	2.495.928
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.504.899
2. Neto prihod od provizija i naknada	351.661
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	478.543
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	126.882
3. Neto ostali nekamatni prihod	154.996
3.1. Ostali nekamatni prihodi	217.193
3.2. Ostali nekamatni troškovi	62.197
4. Neto nekamatni prihod	506.657
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	843.414
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	654.272
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	53.854
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	54.019
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-165
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	600.418
9. Porez na dobit	99.608
10. Dobit/gubitak tekuće godine	500.810

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	3.892.399
2. Akreditivi	219.335
3. Mjenice	2.599
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.911.287
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	1.810.183
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	8.835.804

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	4.403.444
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	6.372.375
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	14.331.577
5. Ostalo	66.344
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINACIJSKIH INSTRUMENTATA	25.173.740

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,59

SAMOBORSKA BANKA d.d.

Tomislavov trg 8, 10430 Samobor
 Telefon 01/3362-530, telefaks 01/3361-523
 VBB 2403009
<http://www.sabank.hr>

Uprava

Marijan Kantolić – predsjednik, Verica Ljubičić

Nadzorni odbor

Dragutin Plahutar – predsjednik, Želimir Kodrić,
 Milan Penava, Nevenka Plahutar, Martin Jazbec

Dioničari

1. Aequae Vivae d.d.	79,34
2. Samoborka d.d.	5,15
3. Samoborska banka d.d.	3,51

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Revizija servis d.o.o., Zabok

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	129.363
1.1. Gotovina	98.955
1.2. Depoziti kod HNB-a	30.408
2. Depoziti kod bankarskih institucija	22.510
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	258
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	262
9. Krediti financijskim institucijama	54.311
10. Krediti ostalim komitentima	157.499
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	54
12. Preuzeta imovina	2.033
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.851
14. Kamate, naknade i ostala imovina	3.742
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.319
UKUPNO IMOVINA	396.565

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	308.244
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	84.887
2.2. Štedni depoziti	66.831
2.3. Oročeni depoziti	156.525
3. Ostali krediti	44
3.1. Kratkoročni krediti	44
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	7.786
UKUPNO OBVEZE	316.074
9. Kapital	80.490
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	396.565

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	12.329
1.1. Ukupno kamatni prihodi	20.305
1.2. Ukupno kamatni troškovi	7.976
2. Neto prihod od provizija i naknada	930
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	3.529
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.599
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.485
3.1. Ostali nekamatni prihodi	3.513
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.029
4. Neto nekamatni prihod	3.415
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.310
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.434
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-2.332
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-1.630
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-702
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	6.766
9. Porez na dobit	1.382
10. Dobit/gubitak tekuće godine	5.384

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	8.503
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	42.018
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	50.521

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	35.006
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	35.006

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

33,76

SLATINSKA BANKA d.d.

Nazorova 2, 33520 Slatina
 Telefon 033/840-400, telefaks 033/551-566
 VBB 2412009
<http://www.slatinska-banka.hr>

Uprava

Angelina Horvat – predsjednica, Elvis Mališ

Nadzorni odbor

Mirko Lukač – predsjednik, Oleg Uskoković,
 Blaženka Eror Matić, Vinko Radić, Denis Smolar

Dioničari**Udio u temeljnom kapitalu (%)**

1. Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	8,32
2. Société Générale – Splitska banka d.d. (skrbnički račun)	4,95
3. PBZ Invest d.o.o.	4,87
4. Erste & Steiermärkische Bank d.d./CSC	4,31
5. Ingra d.d.	4,08
6. Vaba d.d.	3,81
7. HPB d.d. (skrbnički račun)	3,78
8. Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. (skrbnički račun)	3,31
9. Croatia Lloyd d.d.	3,02

Revizor za 2008. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	136.621
1.1. Gotovina	18.311
1.2. Depoziti kod HNB-a	118.310
2. Depoziti kod bankarskih institucija	134.740
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44.096
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	1.144
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	69.164
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	1
9. Krediti financijskim institucijama	49.500
10. Krediti ostalim komitentima	593.797
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	6.034
12. Preuzeta imovina	4.199
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.455
14. Kamate, naknade i ostala imovina	13.262
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.801
UKUPNO IMOVINA	1.072.212

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	40.415
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	40.415
2. Depoziti	816.708
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	145.569
2.2. Štedni depoziti	75.659
2.3. Oročeni depoziti	595.481
3. Ostali krediti	16.707
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	16.707
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	15
8. Kamate, naknade i ostale obveze	40.221
UKUPNO OBVEZE	914.067
9. Kapital	158.145
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.072.212

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	39.478
1.1. Ukupno kamatni prihodi	75.421
1.2. Ukupno kamatni troškovi	35.943
2. Neto prihod od provizija i naknada	7.917
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.998
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	3.081
3. Neto ostali nekamatni prihod	808
3.1. Ostali nekamatni prihodi	2.869
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.061
4. Neto nekamatni prihod	8.725
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	34.736
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	13.467
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.377
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	861
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	516
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.090
9. Porez na dobit	3.087
10. Dobit/gubitak tekuće godine	9.003

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	8.134
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	29.387
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	480
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	38.002

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	13.113
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	13.113

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

16,01

SLAVONSKA BANKA d.d.

Kapucinska 29, 31000 Osijek
 Telefon 031/231-231, telefaks 031/201-039
 VBB 2393000
 http://www.slbo.hr

Uprava

Ivan Mihaljević – predsjednik, Branka Štinc

Nadzorni odbor

Thomas Morgl – predsjednik, Paul Kocher,
 Zlata Vrdoljak

Dioničari

1. Hypo Alpe-Adria-Bank
 International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2008. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.350.341
1.1. Gotovina	93.788
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.256.553
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.032.522
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	132.785
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	334.040
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	7.836.573
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	85.123
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	67.774
14. Kamate, naknade i ostala imovina	131.764
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	89.553
UKUPNO IMOVINA	10.881.368

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	449.480
1.1. Kratkoročni krediti	38.000
1.2. Dugoročni krediti	411.480
2. Depoziti	7.460.576
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	1.032.030
2.2. Štedni depoziti	402.773
2.3. Oročeni depoziti	6.025.774
3. Ostali krediti	29.693
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	29.693
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	29.217
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	745.405
8. Kamate, naknade i ostale obveze	282.053
UKUPNO OBVEZE	8.996.425
9. Kapital	1.884.944
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	10.881.368

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	269.998
1.1. Ukupno kamatni prihodi	623.907
1.2. Ukupno kamatni troškovi	353.909
2. Neto prihod od provizija i naknada	97.938
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	117.938
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	20.000
3. Neto ostali nekamatni prihod	16.695
3.1. Ostali nekamatni prihodi	62.442
3.2. Ostali nekamatni troškovi	45.747
4. Neto nekamatni prihod	114.633
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	232.082
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	152.550
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	56.646
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	46.146
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	10.500
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	95.904
9. Porez na dobit	21.342
10. Dobit/gubitak tekuće godine	74.562

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.073.801
2. Akreditivi	12.186
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	870.512
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	130.361
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	2.086.860

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	2.172.272
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	2.172.272

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

23,03

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE – SPLITSKA BANKA d.d.

Boškovićeve 16, 21000 Split
 Telefon 021/304-304, telefaks 021/304-304
 VBB 2330003
<http://www.splitskabanka.hr>

Dioničari

1. Société Générale

**Udio u temeljnom
 kapitalu (%)**
 99,76

Revizor za 2008. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Uprava

Pierre Boursot – predsjednik, Philippe Marcotte de
 Quivières, Henri Bellenger, Ivo Bilić, Florian Urban

Nadzorni odbor

Jean-Didier Reigner – predsjednik, Serge Eveillé,
 Alexis Juan

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.943.245
1.1. Gotovina	289.418
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.653.827
2. Depoziti kod bankarskih institucija	2.712.866
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	837.864
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.227.313
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijanja	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	4.149
9. Krediti financijskim institucijama	883.546
10. Krediti ostalim komitentima	17.356.426
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	21.979
12. Preuzeta imovina	1.613
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	250.586
14. Kamate, naknade i ostala imovina	484.999
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	229.086
UKUPNO IMOVINA	27.495.498

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	1.277.758
1.1. Kratkoročni krediti	170.000
1.2. Dugoročni krediti	1.107.758
2. Depoziti	13.573.491
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.709.886
2.2. Štedni depoziti	1.802.573
2.3. Oročeni depoziti	9.061.032
3. Ostali krediti	8.777.837
3.1. Kratkoročni krediti	2.793.084
3.2. Dugoročni krediti	5.984.753
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	24.323
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.003.230
UKUPNO OBVEZE	24.656.639
9. Kapital	2.838.859
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	27.495.498

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	712.422
1.1. Ukupno kamatni prihodi	1.528.489
1.2. Ukupno kamatni troškovi	816.067
2. Neto prihod od provizija i naknada	201.386
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	262.937
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	61.551
3. Neto ostali nekamatni prihod	120.648
3.1. Ostali nekamatni prihodi	163.895
3.2. Ostali nekamatni troškovi	43.247
4. Neto nekamatni prihod	322.034
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	616.302
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	418.154
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	70.357
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	46.677
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	23.680
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	347.797
9. Porez na dobit	76.285
10. Dobit/gubitak tekuće godine	271.511

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	1.695.153
2. Akreditivi	95.873
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	5.057.185
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	6.848.212

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	79.427
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	3.695.732
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	300.401
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	4.075.560

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

10,10

ŠTEDBANKA d.d.

Slavonska avenija 3, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6306-620, telefaks 01/6187-015
 VBB 2483005
 http://www.stedbanka.hr

Uprava

Ante Babić – predsjednik, Zdravko Zrinskić,
 Christian Panjol-Tuflija

Nadzorni odbor

Ivo Andrijačić – predsjednik, Đuro Benček,
 Petar Ćurković

Dioničari

1. Šted-Invest d.d.	80,74
2. Željko Udovičić	9,87
3. Paveko 2000 d.o.o.	6,35
4. Redip d.o.o.	3,04

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 BDO Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	90.932
1.1. Gotovina	2.969
1.2. Depoziti kod HNB-a	87.962
2. Depoziti kod bankarskih institucija	110.317
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	96.904
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	417
9. Krediti financijskim institucijama	76.017
10. Krediti ostalim komitentima	706.991
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20
12. Preuzeta imovina	10.102
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	45.297
14. Kamate, naknade i ostala imovina	10.141
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	8.928
UKUPNO IMOVINA	1.138.210

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	11.593
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	11.593
2. Depoziti	749.546
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	134.090
2.2. Štedni depoziti	19.654
2.3. Oročeni depoziti	595.802
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	42.568
UKUPNO OBVEZE	803.706
9. Kapital	334.504
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.138.210

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	42.483
1.1. Ukupno kamatni prihodi	72.749
1.2. Ukupno kamatni troškovi	30.266
2. Neto prihod od provizija i naknada	8.742
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	10.875
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.133
3. Neto ostali nekamatni prihod	10.377
3.1. Ostali nekamatni prihodi	12.592
3.2. Ostali nekamatni troškovi	2.215
4. Neto nekamatni prihod	19.119
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	17.952
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	43.650
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	-9.647
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	-9.893
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	246
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	53.297
9. Porez na dobit	10.542
10. Dobit/gubitak tekuće godine	42.756

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	153.013
2. Akreditivi	17.113
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	30.096
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	2.264
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	202.486

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	161.337
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	161.337

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

24,03

VABA d.d. banka Varaždin

Aleja kralja Zvonimira 1, 42000 Varaždin
 Telefon 042/659-400, telefaks 042/659-401
 VBB 2489004
 http://www.vaba.hr

Uprava³

Igor Čičak – predsjednik, Zvonimir Jasek

Nadzorni odbor

Milan Horvat – predsjednik, Balz Thomas Merkli,
 Stjepan Bunić, Vladimir Koščec, Anisur Rehman Khan,
 Artur Gedike, Ljiljana Weissbarth

Dioničari

1. Fima Validus d.d.	29,46
2. Balkan Financial Sector	19,04
3. Fima grupa d.d.	12,10
4. Gara Secundus d.o.o.	4,96
5. Nikomat d.d.	3,28
6. Croatia osiguranje d.d.	3,29
7. Hypo Alpe Adria bank d.d.	3,37

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Deloitte d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	172.904
1.1. Gotovina	14.726
1.2. Depoziti kod HNB-a	158.177
2. Depoziti kod bankarskih institucija	44.222
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	162.088
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	52.408
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	12
9. Krediti financijskim institucijama	100.022
10. Krediti ostalim komitentima	822.873
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	2.119
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	26.528
14. Kamate, naknade i ostala imovina	34.792
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.287
UKUPNO IMOVINA	1.406.682

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	219.246
1.1. Kratkoročni krediti	217.900
1.2. Dugoročni krediti	1.346
2. Depoziti	1.009.803
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	132.781
2.2. Štedni depoziti	14.744
2.3. Oročeni depoziti	862.277
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	41.374
UKUPNO OBVEZE	1.270.423
9. Kapital	136.259
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.406.682

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	34.781
1.1. Ukupno kamatni prihodi	89.228
1.2. Ukupno kamatni troškovi	54.447
2. Neto prihod od provizija i naknada	5.756
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	8.173
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.417
3. Neto ostali nekamatni prihod	-10.466
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-1.941
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.525
4. Neto nekamatni prihod	-4.710
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	53.391
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-23.320
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	9.678
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	7.168
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.510
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-32.998
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-32.998

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	21.016
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	97.624
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	533
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	119.173

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	4.552
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	4.552

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

12,01

³ Tijekom 2009. godine (prema podacima dostupnima do 31. svibnja) članom Uprave Banke prestao je biti Zvonimir Jasek, a novim je članom imenovan Stjepan Bunić.

VENETO BANKA d.d.

Draškovićeve 58, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4802-666, telefaks 01/4802-571
 VBB 2381009
<http://www.venetobanka.hr>

Uprava

Adriano Carisi – predsjednik, Jasna Mamić

Nadzorni odbor

Gian-Quinto Perissinotto – predsjednik,
 Pierluigi Ronzani, Mauro Gallea, Gaetano Caberlotto,
 Innocente Nardi

Dioničari

1. Veneto Banca Holding S.C.P.A. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	120.277
1.1. Gotovina	15.155
1.2. Depoziti kod HNB-a	105.121
2. Depoziti kod bankarskih institucija	102.655
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.355
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	5.666
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	274
9. Krediti financijskim institucijama	34.500
10. Krediti ostalim komitentima	522.384
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	1.739
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	40.940
14. Kamate, naknade i ostala imovina	26.671
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	7.836
UKUPNO IMOVINA	848.626

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	34.066
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	34.066
2. Depoziti	512.865
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	49.532
2.2. Štedni depoziti	17.438
2.3. Oročeni depoziti	445.895
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	22.133
UKUPNO OBVEZE	569.064
9. Kapital	279.563
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	848.626

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	18.926
1.1. Ukupno kamatni prihodi	49.696
1.2. Ukupno kamatni troškovi	30.770
2. Neto prihod od provizija i naknada	4.059
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	5.619
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.561
3. Neto ostali nekamatni prihod	2.748
3.1. Ostali nekamatni prihodi	4.677
3.2. Ostali nekamatni troškovi	1.929
4. Neto nekamatni prihod	6.807
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	43.128
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-17.395
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	4.318
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	4.848
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-530
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-21.713
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-21.713

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	17.410
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	65.795
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	251
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	83.456

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	73.153
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	73.153

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

36,39

VOLKSBANK d.d.

Varšavska 9, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4801-300, telefaks 01/4801-365
 VBB 2503007
 http://www.volksbank.hr

Uprava⁴

Tomasz Jerzy Taraba – predsjednik, Andrea Kovacs,
 Dieter Hornbacher

Nadzorni odbor

Michael Ivanovsky – predsjednik, Gerhard Woeber,
 Joerg Poglits, Fausto Maritan, David Krepelka

Dioničari

1. VB International AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

99,18

Revizor za 2008. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	729.286
1.1. Gotovina	54.635
1.2. Depoziti kod HNB-a	674.651
2. Depoziti kod bankarskih institucija	745.824
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	85.301
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	912
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	118.004
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	0
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	1.374
9. Krediti financijskim institucijama	357.106
10. Krediti ostalim komitentima	5.543.196
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.950
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	14.692
14. Kamate, naknade i ostala imovina	143.917
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	63.442
UKUPNO IMOVINA	7.678.120

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	191.244
1.1. Kratkoročni krediti	153.400
1.2. Dugoročni krediti	37.844
2. Depoziti	5.285.945
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	363.195
2.2. Štedni depoziti	260.930
2.3. Oročeni depoziti	4.661.820
3. Ostali krediti	66.789
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	66.789
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	96.650
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	69.838
8. Kamate, naknade i ostale obveze	262.412
UKUPNO OBVEZE	5.972.878
9. Kapital	1.705.242
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.678.120

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	209.519
1.1. Ukupno kamatni prihodi	461.433
1.2. Ukupno kamatni troškovi	251.914
2. Neto prihod od provizija i naknada	44.482
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	55.404
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	10.921
3. Neto ostali nekamatni prihod	22.403
3.1. Ostali nekamatni prihodi	43.700
3.2. Ostali nekamatni troškovi	21.297
4. Neto nekamatni prihod	66.886
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	155.778
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	120.626
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	26.453
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	26.307
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	146
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	94.173
9. Porez na dobit	19.273
10. Dobit/gubitak tekuće godine	74.900

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	99.102
2. Akreditivi	3.501
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	395.820
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	498.423

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	179.193
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	5.060.257
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	22.089
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	5.261.539

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

22,22

4 Tijekom 2009. godine (prema podacima dostupnima do 31. svibnja) novom članicom Uprave Banke imenovana je Dubravka Lukić.

ZAGREBAČKA BANKA d.d.

Paromlinska 2, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6305-250, telefaks 01/6110-533
 VBB 2360000
 http://www.zaba.hr

Uprava

Franjo Luković – predsjednik, Milivoj Goldštajn,
 Tomica Pustišek, Sanja Rendulić, Miljenko Živaljić,
 Marko Remenar

Nadzorni odbor

Erich Hampel – predsjednik, Jakša Barbić,
 Klaus Junker, Robert Zadrazil, Marco Iannaccone,
 Carlo Marini, Franco Andreetta, Torsten Leue

Dioničari

1. Bank Austria Creditanstalt AG
2. Allianz AG

Udio u temeljnom kapitalu (%)

84,21
 11,72

Revizor za 2008. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	10.305.634
1.1. Gotovina	1.322.790
1.2. Depoziti kod HNB-a	8.982.843
2. Depoziti kod bankarskih institucija	9.133.573
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.184.688
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.050.730
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.188.987
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	668.820
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	64.648
8. Derivatna financijska imovina	37.474
9. Krediti financijskim institucijama	666.776
10. Krediti ostalim komitentima	59.021.591
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	917.890
12. Preuzeta imovina	22.327
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.179.828
14. Kamate, naknade i ostala imovina	1.666.556
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	721.758
UKUPNO IMOVINA	89.387.763

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	2.570.350
1.1. Kratkoročni krediti	1.665.325
1.2. Dugoročni krediti	905.024
2. Depoziti	62.751.710
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	11.657.115
2.2. Štedni depoziti	6.069.801
2.3. Oročeni depoziti	45.024.794
3. Ostali krediti	4.952.623
3.1. Kratkoročni krediti	1.866.342
3.2. Dugoročni krediti	3.086.281
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	278.216
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	3.292.663
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	3.292.663
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	2.587.090
UKUPNO OBVEZE	76.432.652
9. Kapital	12.955.111
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	89.387.763

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.383.825
1.1. Ukupno kamatni prihodi	4.939.875
1.2. Ukupno kamatni troškovi	2.556.050
2. Neto prihod od provizija i naknada	900.464
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.066.891
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	166.427
3. Neto ostali nekamatni prihod	349.415
3.1. Ostali nekamatni prihodi	510.168
3.2. Ostali nekamatni troškovi	160.753
4. Neto nekamatni prihod	1.249.879
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.703.639
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	1.930.065
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	191.041
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	134.921
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	56.120
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	1.739.024
9. Porez na dobit	344.770
10. Dobit/gubitak tekuće godine	1.394.254

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	5.499.254
2. Akreditivi	927.749
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	14.510.410
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	4.929
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	20.942.342

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	3.181.040
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	20.202.666
5. Ostalo	1.225.976
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	24.609.683

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

17,39

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Praška 5, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4805-048, telefaks 01/4888-164
 http://www.hpb.hr

Dioničari

1. Hrvatska poštanska banka d.d. 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)**Uprava**

Dunja Vidošević – predsjednica, Jasminka Makarun

Revizor za 2008. godinu:

KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Marijo Kirinić – predsjednik, Ana Klarić, Josip Ivančić

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	3.479
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.443
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	14.454
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	38.921
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	41.411
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	39
14. Kamate, naknade i ostala imovina	10.660
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	950
UKUPNO IMOVINA	113.457

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	77.095
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	77.095
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	12.029
UKUPNO OBVEZE	89.123
9. Kapital	24.333
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	113.457

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	2.719
1.1. Ukupno kamatni prihodi	4.119
1.2. Ukupno kamatni troškovi	1.400
2. Neto prihod od provizija i naknada	1.546
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	1.825
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	279
3. Neto ostali nekamatni prihod	-795
3.1. Ostali nekamatni prihodi	48
3.2. Ostali nekamatni troškovi	843
4. Neto nekamatni prihod	751
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	5.716
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-2.246
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	461
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	461
8. Dobit/gubitak prije opozreivanja	-2.707
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-2.707

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	612
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	612

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

53,00

PBZ STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 44, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6363-730, telefaks 01/6363-731
 http://stambena.pbz.hr

Uprava

Mirko Brozović – predsjednik, Branimir Čosić

Nadzorni odbor

Tomislav Lazarić – predsjednik, Zoran Kureljušić,
 Dražen Kovačić, Nenad Štimac, Andrea Pavlović

Dioničari

1. Privredna banka Zagreb d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Revizor za 2008. godinu:

Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	153.056
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	47.649
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže za prodaju	1.061.923
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	260.963
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	0
10. Krediti ostalim komitentima	12.899
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	171
14. Kamate, naknade i ostala imovina	22.217
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	13.248
UKUPNO IMOVINA	1.545.630

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.486.335
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.486.335
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	10.000
8. Kamate, naknade i ostale obveze	13.329
UKUPNO OBVEZE	1.509.664
9. Kapital	35.966
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.545.630

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	16.959
1.1. Ukupno kamatni prihodi	69.359
1.2. Ukupno kamatni troškovi	52.400
2. Neto prihod od provizija i naknada	11.804
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	13.438
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	1.634
3. Neto ostali nekamatni prihod	-7.672
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-6.705
3.2. Ostali nekamatni troškovi	967
4. Neto nekamatni prihod	4.132
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.547
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	9.544
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	1.371
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	0
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.371
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	8.173
9. Porez na dobit	919
10. Dobit/gubitak tekuće godine	7.254

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	159
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	159

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

78,08

PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Savska 60-62, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6065-127, telefaks 01/6065-120
<http://www.prva-stambena.hr>

Dioničari

1. Zagrebačka banka d.d.

Udio u temeljnom kapitalu (%)

100,00

Uprava

Snježana Herceg – predsjednica, Srećko Maceković

Revizor za 2008. godinu:

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb

Nadzorni odbor

Tomica Pustišek – predsjednik, Davor Pavlič,
 Nataša Svilar

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	0
1.1. Gotovina	0
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.991
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	230.267
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	36.347
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	197.721
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	0
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	136.730
10. Krediti ostalim komitentima	1.400.984
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	1.663
14. Kamate, naknade i ostala imovina	96.775
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	19.106
UKUPNO IMOVINA	2.083.371

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	148
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	148
2. Depoziti	1.831.966
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	40
2.3. Oročeni depoziti	1.831.927
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	127.076
UKUPNO OBVEZE	1.959.191
9. Kapital	124.180
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.083.371

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	33.520
1.1. Ukupno kamatni prihodi	95.088
1.2. Ukupno kamatni troškovi	61.567
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.184
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	20.679
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	2.495
3. Neto ostali nekamatni prihod	-9.736
3.1. Ostali nekamatni prihodi	187
3.2. Ostali nekamatni troškovi	9.923
4. Neto nekamatni prihod	8.448
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	16.496
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	25.472
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.001
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	137
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.864
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	23.471
9. Porez na dobit	5.052
10. Dobit/gubitak tekuće godine	18.419

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	69.499
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	69.499

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

11,69

RAIFFEISEN STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Radnička cesta 47, 10000 Zagreb
 Telefon 01/6006-100, telefaks 01/6006-199
<http://www2.raiffeisenstambena.hr>

Uprava

Hans Christian Vallant – predsjednik, Franjo Franjić

Nadzorni odbor

Johann Ertl – predsjednik, Zdenko Adrović,
 Christian Ratz

Dioničari

1. Raiffeisen Bausparkasse GmbH 100,00

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	2
1.1. Gotovina	2
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	86.843
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	125.942
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	233.348
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	50.000
10. Krediti ostalim komitentima	1.402.100
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	4.017
14. Kamate, naknade i ostala imovina	103.985
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	14.929
UKUPNO IMOVINA	1.991.308

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.773.925
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.773.925
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	50.911
8. Kamate, naknade i ostale obveze	91.900
UKUPNO OBVEZE	1.916.736
9. Kapital	74.572
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.991.308

Račun dobiti i gubitka
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	49.698
1.1. Ukupno kamatni prihodi	115.218
1.2. Ukupno kamatni troškovi	65.520
2. Neto prihod od provizija i naknada	16.656
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	21.532
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	4.877
3. Neto ostali nekamatni prihod	-18.416
3.1. Ostali nekamatni prihodi	-10.403
3.2. Ostali nekamatni troškovi	8.013
4. Neto nekamatni prihod	-1.760
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	51.765
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-3.827
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	7.314
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	5.350
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	1.964
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	-11.141
9. Porez na dobit	1.262
10. Dobit/gubitak tekuće godine	-12.404

Izvanbilančne stavke
 Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	12.924
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	12.924

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forvardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
 Datum stanja: 31. XII. 2008.

11,51

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Heinzelova 33A, 10000 Zagreb
 Telefon 01/4803-777, telefaks 01/4803-798
 http://www.wuestenrot.hr

Uprava

Zdravko Anđel – predsjednik, Ivan Ostojić

Nadzorni odbor

Wolfgang Radlegger – predsjednik,
 Marlies Wiest-Jetter, Frank Weber, Werner Wabscheg,
 Klaus Wöhry

Dioničari

1. Bausparkasse Wüstenrot AG	68,58
2. Wüstenrot Bank AG	25,63
3. Wüstenrot Versicherungs AG	5,79

Udio u temeljnom kapitalu (%)

Revizor za 2008. godinu:
 Ernst & Young d.o.o., Zagreb

Bilanca stanja
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Imovina	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	15
1.1. Gotovina	15
1.2. Depoziti kod HNB-a	0
2. Depoziti kod bankarskih institucija	14.369
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	44.362
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	76.515
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	8.356
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	69.154
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju prema fer vrijednosti kroz RDG	8.100
8. Derivatna financijska imovina	0
9. Krediti financijskim institucijama	87.211
10. Krediti ostalim komitentima	923.298
11. Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0
12. Preuzeta imovina	0
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.860
14. Kamate, naknade i ostala imovina	7.227
15. Manje: Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	9.768
UKUPNO IMOVINA	1.231.699

Obveze i kapital	
1. Krediti od financijskih institucija	0
1.1. Kratkoročni krediti	0
1.2. Dugoročni krediti	0
2. Depoziti	1.128.785
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0
2.2. Štedni depoziti	0
2.3. Oročeni depoziti	1.128.785
3. Ostali krediti	0
3.1. Kratkoročni krediti	0
3.2. Dugoročni krediti	0
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	0
6. Izdani podređeni instrumenti	0
7. Izdani hibridni instrumenti	30.396
8. Kamate, naknade i ostale obveze	19.021
UKUPNO OBVEZE	1.178.202
9. Kapital	53.497
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.231.699

Račun dobiti i gubitka
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

1. Neto kamatni prihod	32.997
1.1. Ukupno kamatni prihodi	60.454
1.2. Ukupno kamatni troškovi	27.457
2. Neto prihod od provizija i naknada	18.811
2.1. Ukupno prihodi od provizija i naknada	19.134
2.2. Ukupno troškovi provizija i naknada	323
3. Neto ostali nekamatni prihod	-4.693
3.1. Ostali nekamatni prihodi	1.721
3.2. Ostali nekamatni troškovi	6.414
4. Neto nekamatni prihod	14.118
5. Opći administrativni troškovi i amortizacija	42.405
6. Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	4.710
7. Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	2.361
7.1. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	209
7.2. Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.153
8. Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.349
9. Porez na dobit	0
10. Dobit/gubitak tekuće godine	2.349

Izvanbilančne stavke
Datum stanja: 31. XII. 2008., u tisućama kuna

Klasične izvanbilančne stavke	
1. Garancije	0
2. Akreditivi	0
3. Mjenice	0
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	27.991
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0
UKUPNO KLASIČNE IZVANBILANČNE STAVKE	27.991

Derivatni financijski instrumenti	
1. Terminski ugovori – ročnice (futures)	0
2. Opcije	0
3. Ugovori o razmjeni (swaps)	0
4. Terminski ugovori – forwardi (forwards)	0
5. Ostalo	0
UKUPNO UGOVORENA VRIJEDNOST DERIVATNIH FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	0

STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA, u %
Datum stanja: 31. XII. 2008.

10,90

Prilog I.

Popis bankarskih institucija po grupama usporedivih značajki, na kraju razdoblja					
Red. br. na dan 31. XII. 2008.	Naziv bankarske institucije i sjedište	Oznaka usporedive grupe			
		XII. 2005.	XII. 2006.	XII. 2007.	XII. 2008.
1.	Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb ¹⁾	M	M	M	M
2.	Banka Brod d.d., Slavonski Brod	M	M	M	M
3.	Banka Kovanica d.d., Varaždin	M	M	M	M
4.	Banka Splitsko-dalmatinska d.d., Split	M	M	M	M
5.	BKS bank d.d., Rijeka ²⁾	M	M	M	M
6.	Centar banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
7.	Credo banka d.d., Split	M	M	M	M
8.	Croatia banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
9.	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	V	V	V	V
10.	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	S	S	S	S
11.	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	V	V	V	V
12.	Imex banka d.d., Split	M	M	M	M
13.	Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag	M	M	M	M
14.	Jadranska banka d.d., Šibenik	M	M	M	M
15.	Karlovačka banka d.d., Karlovac	M	M	M	M
16.	Kreditna banka Zagreb d.d., Zagreb	M	M	M	M
17.	Međimurska banka d.d., Čakovec	M	M	M	M
18.	Nava banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
19.	Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb ³⁾	–	–	–	M
20.	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar ⁴⁾	S	S	S	S
21.	Partner banka d.d., Zagreb	M	M	M	M
22.	Podravska banka d.d., Koprivnica	M	M	M	M
	Požeška banka d.d., Požega ⁵⁾	M	–	–	–
23.	Primorska banka d.d., Rijeka	M	M	M	M
24.	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	V	V	V	V
25.	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	V	V	V	V
26.	Samoborska banka d.d., Samobor	M	M	M	M
27.	Slatinska banka d.d., Slatina	M	M	M	M
28.	Slavonska banka d.d., Osijek	S	S	S	S
29.	Société Générale – Splitska banka d.d., Split ⁶⁾	V	V	V	V
30.	Štedbanka d.d., Zagreb	M	M	M	M
31.	Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin	M	M	M	M
32.	Veneto banka d.d., Zagreb ⁷⁾	M	M	M	M
33.	Volksbank d.d., Zagreb	S	S	S	S
34.	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	V	V	V	V
1.	HPB stambena štedionica d.d., Zagreb	–	SŠ	SŠ	SŠ
2.	PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
3.	Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
4.	Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ
5.	Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb	SŠ	SŠ	SŠ	SŠ

¹⁾ Banka Sonic d.d., Zagreb, promijenila je 23. travnja 2007. ime u Banco Popolare Croatia d.d., Zagreb. ²⁾ Kvarner banka d.d., Rijeka, promijenila je 22. kolovoza 2008. ime u BKS Bank d.d., Rijeka. ³⁾ Obrtnička štedna banka d.d., Zagreb, započela je s poslovanjem 17. srpnja 2008. ⁴⁾ Nova banka d.d., Zadar, promijenila je 1. rujna 2005. ime u OTP banka Hrvatska d.d., Zadar. ⁵⁾ Požeška banka d.d., Požega, pripojena je 1. srpnja 2006. Podravskoj banci d.d., Koprivnica. ⁶⁾ HVB Splitska banka d.d., Split, promijenila je 10. srpnja 2006. ime u Société Générale – Splitska banka d.d., Split. ⁷⁾ Gospodarsko-kreditna banka d.d., Zagreb, promijenila je 6. travnja 2007. ime u Veneto banka d.d., Zagreb.

V – velika banka (aktiva veća od 5% ukupne aktive svih banaka)
 S – srednja banka (aktiva veća od 1% i manja od 5% ukupne aktive svih banaka)
 M – mala banka (aktiva manja od 1% ukupne aktive svih banaka)
 SŠ – stambena štedionica

Prilog II.

Grupe banaka koje izvješćuju HNB na konsolidiranoj osnovi, na dan 31. prosinca 2008.

Grupa banaka	Nadređena institucija	Članice grupe
1. ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK	Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka	MBU d.o.o., Zagreb Erste nekretnine d.o.o., Zagreb Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom, Zagreb Erste d.o.o. za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb S Immorent leasing Zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb Erste factoring d.o.o., Zagreb IT Solutions d.o.o., Bjelovar Erste vrijednosni papiri Zagreb d.o.o., Zagreb
2. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA	Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	HPB-Stambena štedionica d.d., Zagreb HPB-Invest d.o.o., Zagreb HPB-nekretnine d.o.o., Zagreb
3. HYPO ALPE-ADRIA-BANK	Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb	Hypo Alpe-Adria-Invest d.d., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Ulaganje d.o.o., Zagreb Hypo Alpe-Adria-Nekretnine d.o.o., Zagreb Alpe Adria Centar d.o.o., Zagreb Magus d.o.o., Zagreb Projekt nekretnine d.o.o., Zagreb
4. OTP BANKA HRVATSKA	OTP banka Hrvatska d.d., Zadar	OTP Nekretnine d.o.o., Zadar
5. PRIVREDNA BANKA ZAGREB	Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb	PBZ CARD d.o.o., Zagreb Međimurska banka d.d., Čakovec PBZ Leasing d.o.o., Zagreb PBZ Invest d.o.o., Zagreb PBZ Croatia osiguranje d.d., Zagreb Invest Holding Karlovac d.o.o., Karlovac PBZ-NEKRETNINE d.o.o., Zagreb PBZ stambena štedionica d.d., Zagreb Centurion d.o.o., Ljubljana Centurion d.o.o., Sarajevo
6. RAIFFEISENBANK AUSTRIA	Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb	Raiffeisen leasing d.o.o., Zagreb, Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o., Zagreb Raiffeisen Consulting d.o.o., Zagreb Raiffeisen Invest d.o.o., Zagreb Raiffeisen stambena štedionica d.d., Zagreb Raiffeisen Factoring d.o.o., Zagreb Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o., Zagreb
7. SLATINSKA BANKA	Slatinska banka d.d., Slatina	Turbina d.o.o., Slatina
8. SOCIÉTÉ GÉNÉRALE – SPLITSKA BANKA	Société Générale – Splitska banka d.d., Split	SG Consumer Finance d.o.o., Zagreb
9. ZAGREBAČKA BANKA	Zagrebačka banka d.d., Zagreb	UniCredit Bank d.d., Mostar Prva stambena štedionica d.d., Zagreb ZB Invest d.o.o., Zagreb CA IB d.d., Zagreb Pominvest d.d., Split Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb Zane BH d.o.o., Sarajevo Allianz ZB društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o., Zagreb Allianz ZB mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o., Zagreb

Kratice

BI	– bankarska institucija
br.	– broj
g.	– godina
HHI	– Herfindahl-Hirschmanov indeks
HNB	– Hrvatska narodna banka
ident.	– identificirani
MF	– Ministarstvo financija
mil.	– milijun
mj.	– mjesec
mlrd.	– milijarda
MRS	– Međunarodni računovodstveni standard
NN	– Narodne novine
RDG	– račun dobiti i gubitka
ROAA	– prinos na prosječnu imovinu (engl. <i>return on average assets</i>)
ROAE	– prinos na prosječni kapital (engl. <i>return on average equity</i>)
tr.	– tromjesečje
VBB	– vodeći broj banke
VIKR	– valutno inducirani kreditni rizik

